**《金融营销学》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 拓展选修 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 | |
| **课程名称** | 金融营销学 | | | **课程英文名称** | Financial Marketing | | |
| **课程编码** | F03ZX46E | | | **适用专业** | 互联网金融、金融学、投资学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 金融学 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | **2** | **理论学时** | | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 0 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融营销学》是金融类专业学生的一门重要的拓展选修课程。课程主要内容包括：金融营销环境、个人和公司金融交易行为分析、金融产品及其定价策略、金融产品渠道和促销策略、金融服务的人员、过程及有形展示策略。金融营销是现代营销理论与金融学相结合的交叉学科，它运用营销学的理论，分析研究金融企业、产品及其市场的营销问题，使金融专业的学生了解和掌握相关营销知识，侧重于金融领域的营销应用型人才的培养。《金融营销学》将理论与实际相结合，在专业基础课之上进行了跨学科领域的探索，有助于金融类学习者在互联网领域及市场学范畴内进一步的学习。

1. **课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  学生能够全方位地掌握金融营销环境、客户交易行为、金融产品及其定价策略、金融产品渠道和促销策略、金融服务的人员、过程及有形展示策略等专业知识，增加学生对营销业务流程的熟悉度。 | 5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能  5-2：了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律  5-3：熟悉各类金融机构活动的基本流程 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  通过课堂实践活动，使学生接触到金融营销相关工作内容，培养学生的沟通表达能力。 | 8-1：具有良好的与社会外界沟通交流技能；  8-2：能准确表述传达专业性知识信息； | 8.沟通表达能力 |
| **目标3:**  该课程采取小组合作等形式提高课堂学习的趣味性，旨在提高学生分工合作意识，锻炼学生在团队中高效解决问题的能力。同时，培养学生的责任感，为实现共同目标付出努力，提高学生的集体荣誉感。 | 9-1：具有良好的团队意识  9-2：能够积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神  9-3：能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通，必要时做出妥协或让步，有效推进团队进程，实现共同目标 | 9.团队协作能力 |
| **目标4:**  培养学生对学科内容的思考和评断能力，提高学生对知识的整合和重构能力的掌握，使其能利用理性逻辑思维能力，提出有效问题，并进行论证。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证  10-2：能够对知识进行系统整合与重构，形成观点、策略、产品或其他新成果 | 10.批判性思维能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标5:**  了解金融产品相关政策，关注金融市场形势变化，熟悉金融营销相关政策及法律法规。 | 3-1：了解国内外金融业前沿发展动态  3-2：熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 金融市场概述及金融服务营销 | 4 | **重点：**金融市场功能、分类、特征，金融营销的发展历程、服务营销理论、金融服务营销的特点  **难点：**商业性金融机构主要产品、服务营销对策与营销要素  **思政元素：**追溯金融营销发展历程以及国家在金融领域的政策变革，使学生了解中国近年在金融领域的进步，引导学生树立实事求是的观念，用发展变化的眼光对待营销工作和其他事物。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。用以案例法展开话题讨论，对概念性问题进行讲授。课堂主要运用讲授法、案例分析等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：搜索金融营销发展背景  课中：要求学生积极参与课堂讨论并发言  课后：进行学习小组划分 | 目标1  目标4 |
| 金融营销环境分析 | 2 | **重点：**宏观环境、微观环境  **难点：**环境分析方法  **思政元素：**学习目前金融机构的宏观、微观环境，结合具体实力，学习金融机构科学的营销和管理办法，是学生感受到祖国的强大而带来的荣誉和自豪。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。首先对金融营销宏、微观环境进行讲授，其次用案例法辅以学生理解，学习的中间过程可采用视频的方法吸引学生学习兴趣，以小组讨论的方式分析当前环境和机会。课后要求学生以小组为单位，选择以金融营销为主要研究方向，展开市场调研。 | 课前：了解我国当前金融营销环境  课中：结合所搜资料对金融营销宏、微观环境进行分析  课后：以小组论文形式总结我国金融营销环境 | 目标1  目标2  目标3  目标5 |
| 个人金融行为分析 | **4** | **重点：**个人金融行为分析。  **难点：**个人金融交易决策过程。  **思政元素：**教师引导学生从个人需求出发，引发学生发现现实问题，树立从消费者需求出发的营销观念，兼顾消费者利益和社会效益，实现个人梦想和祖国梦想的统一。  **教学方法与策略：**线下教学。引入交通银行“两化一行”案例，按照个人与机构的划分，介绍金融市场竞争战略，引导学生对不同战略进行思考。运用大量的案例对个人与机构的金融行为进行分析，比较二者行为的区别。课堂主要运用案例分析法、讲授法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：查找投资者行为与金融市场相关资料  课中：讲解金融客户行为  课后：复习相关内容并进行总结 | 目标1  目标4  目标5 |
| 目标市场营销 | **4** | **重点：**市场细分、目标市场选择、市场定位  **难点**：针对不同的目标市场的营销策略  **思政元素：**国内金融行业尤其是银行业竞争愈发激烈，金融产品同质化问题，通过具体金融案例分析引导学生提高爱国主义情怀。  **教学方法与策略：**线下教学。通过案例引导学生对金融营销目标市场的选择进行思考，从而引出市场细分、市场选择、市场定位概念原则的介绍，培养和掌握金融营销品牌各阶段的营销策略与方法。课堂主要运用讲授法、案例法展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：阅读“中国资本市场研究报告（2020）”  课中：结合相关文献对不同目标市场的选择进行讨论  课后：结合市场营销，思考金融目标市场的选择。预习金融产品策略 | 目标1  目标4  目标5 |
| 金融产品策略 | **4** | **重点：**金融产品特点、品牌创建、金融产品开发过程及策略  **难点：**产品生命周期策略  **思政要素：**金融营销应该考虑长远发展与可持续发展观念相一致。产品开发过程中不能只考虑眼千里来，而是需要考虑企业的长远发展，通过课堂实践帮助学生培养全局意识和大局意识，不断锻炼学生的创新思维和创新能力。  **教学方法与策略：**线上线下结合。以银行产品为例，分析金融产品定价方法与策略。结合相关案例与视频，引出金融产品开发策略，以小组为单位分别讨论给出案例，最后进行小组PPT汇报。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：收集市场营销产品策略相关文献  课中：市场营销与金融营销策略进行对比  课后：对汇报内容进行完善总结 | 目标1  目标4  目标5 |
| 金融产品定价策略 | **4** | **重点：**影响定价的主要因素、定价的一般方法  **难点：**各种金融产品的定价模式  **教学方法与策略：**线下教学。通过案例引出产品定价的基本原理和影响因素。采用推理演示的方法分析各类金融产品的定价模式。课堂主要运用讲授法、案例分析法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：阅读“休布雷公司的反向定价战略”  课中：通过课前的阅读材料引出金融营销定价的基本原理  课后：完成课后练习 | 目标1  目标4  目标5 |
| 金融营销渠道策略 | **2** | **重点：**金融渠道特点、功能与类型  **难点：**金融渠道拓展与选择的策略  **教学方法与策略：**线上线下教学。以提问引出金融营销渠道的概念，将其与市场营销渠道结合，通过不同案例总结金融渠道的特点、功能和类型并进行进一步延伸拓展。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：阅读“中国招商银行营销策略的创新”  课中：通过材料进行进一步讨论  课后：小组形式完成小论文 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 金融产品促销策略 | **4** | **重点：**促销方式的选择和组合  **难点：**金融促销的工具  **思政要素：**通过搭配案例对促销工具的介绍，提高学生营销中心的诚信观念，树立正确的职业道德情操。  **教学方法与策略：**线上线下教学。通过生活中一些促销案例引出金融产品促销策略，课上以小组为单位模拟制定促销计划。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：收集促销案例  课中：结合收集资料讨论  课后：完成复习思考题及拓展阅读 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 金融服务人员策略、服务那个策略、有形展示策略 | **4** | **重点：**服务过程中的员工作用、顾客作用、服务流程的设计、服务环境的设计  **难点：**金融服务接触三元组合模型  **教学方法与策略：**线上线下教学。小组讨论日常生活中常见的服务模式，引出金融服务人员相关内容。同时安排小组讨论金融服务及金融有形展示的案例。课堂主要运用讲授法、案例分析法、讨论法等展开教学。辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：阅读“青岛CRM”等建立智能信息化应用相关文献  课中：结合大数据发展进行讨论  课后：自行进行线上视频学习 | 目标2  目标3  目标5 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（10%）、小组作业（10%）、课堂提问（5%）和考勤（5%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.平时作业；2.小组汇报；3.课堂提问；4.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整，书面简洁，解题思路清晰、有逻辑性，90%以上的习题解答正确。  2.PPT汇报内容完整、准确、有辩证性思维，表达完整、流畅，时间把握准确  3.课堂问题回答积极，课堂互动频繁，且独立思考，有创新性思维  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写较工整，书面较简洁，解题思路较为清晰、较有逻辑性，80%以上的习题解答正确  2.PPT汇报内容基本完整、准确，有一定的逻辑性，表达较为完整，时间把握准确  3.课堂问题回答较为积极，课堂互动较频繁，对书本内容熟悉  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整，书面较简洁，70%以上的习题解答正确  2.PPT汇报内容部分缺漏，逻辑基本正确，表达基本完整，时间把握准确  3.课堂问题回答积极性较积极，课堂互动一般，对书本内容较为熟悉  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般，书面整洁度一般，60%以上的习题解答正确  2.PPT汇报有准备但内容不正确，表达有较大问题，超时  3.课堂问题回答积极性一般，课堂互动一般，对书本内容熟悉度一般  4.系统考勤全勤 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊，卷面书写凌乱，40%以上的习题解答不正确  2.缺席小组汇报  3.课堂问题回答不积极，课堂无互动，对书本内容不熟悉  4.系统考勤3次及以上无故缺勤 |

2.期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 金融市场概述 | 金融市场功能、分类、金融营销含义、基本任务 | 选择题、  填空题、 | 目标1目标5 | 约6分 |
| 金融服务营销 | 市场营销与服务营销的不同、服务的定义、服务的特点、服务产品的特点及对策分析、金融营销要素 | 选择题、  填空题、  简单题 | 目标1  目标5 | 约10分 |
| 金融营销环境分析 | 宏观环境分析、微观环境分析 | 选择题、  判断题、  填空题 | 目标1目标5 | 约8分 |
| 个人金融行为分析 | 金融行为分析、个人金融行为影响因素、个人金融交易决策过程、机构金融行为与个人金融行为的不同 | 选择题、  判断题、  填空题、  简答题 | 目标1目标5 | 约12分 |
| 目标市场营销 | 市场细分的概念、市场细分的标准、针对不同目标市场的营销策略、目标市场选择 因素、市场定位的概念，市场定位的策略 | 选择题、  判断题、  填空题、  简答题 | 目标1  目标5 | 约14分 |
| 金融产品策略 | 金融产品的概念、产品的层次、产品组合及优化策略、品牌的概念及构成要素、品牌的作用、品牌名称设计、品牌策略、产品生命周期策略 | 选择题、  填空题、  判断题、  简答题、  分析题 | 目标1  目标5 | 约16分 |
| 金融产品定价策略 | 影响定价的因素、定价的一般方法、各类金融机构的定价模式 | 选择题、  判断题、  简答题、  填空题 | 目标1  目标4 | 约10分 |
| 金融营销渠道策略 | 金融渠道功能与类型、金融机构物理网点布点策略、金融渠道拓展与选择策略 | 选择题、  填空题、  判断题、  简答题 | 目标1 | 约8分 |
| 金融产品促销策略 | 金融产品促销类型、人员推销的方式、人员推销的管理、金融机构广告策略、营业推广的类型及特点、公共关系的类型 | 选择题、  填空题、  判断题、  简答题、  分析题 | 目标1目标5 | 约10分 |
| 金融服务人员策略、服务过程、有形展示 | 金融服务接触三元组合模型、内部营销策略、金融服务中顾客、员工的作用、金融服务流程主要设计方法 | 选择题、  填空题、  判断题、  分析题、  简答题 | 目标1  目标4 | 约6分 |

**六、教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次： 16周  节次： 2节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，正常上班时间。  线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间； |

**七、选用教材**

杨米沙.金融营销学（第4版）[M].中国人民大学出版社，2021年4月

1. **参考资料**

[1]陆剑清.金融营销学（第3版）[M].清华出版社，2021年3月

[2] 李俊霞.商业银行营销策略比较与启示[J].企业研究，2013年第16期

[3]赵占波.金融营销学（第2版）[M].北京大学出版社，2018年9月

**网络资料**

[1]中国金融新闻网，https://www.financialnews.com.cn/

[2]中国大学MOOC, http://www.icourse163.org/

[3]人大经济论坛，http://www.pinggu.org/

执笔人：刘飞雨

参与人: 高晗

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《资产评估学》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | **拓展选修** | | **课程性质** | **理论** | **课程属性** | **选修** | |
| **课程名称** | **资产评估学** | | | **课程英文名称** | **Asset evaluation** | | |
| **课程编码** | **F03ZB40C** | | | **适用专业** | **金融学/投资学** | | |
| **考核方式** | **考试** | | | **先修课程** | **金融学，基础会计** | | |
| **总学时** | **32** | **学分** | | **2** | **理论学时** | | **32** |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | **0** | | | |
| **开课单位** | | | | **金融与贸易学院** | | | |

**二、课程简介**

《资产评估学》是金融专业的一门专业必修课，介绍资产评估的基本理论、基本方法和应用实务。通过本课程的学习，可以使学生在理解和掌握资产评估基本原则和三种基本方法的基础上，能够结合具体资产类型的特点进行评估方法的判断、评价与选择，对机器设备、房地产、流动资产、无形资产、长期投资及其他长期性资产、资源性资产、企业价值与商誉等进行具体的价值评估分析活动。从而培养学生的分析能力、判断能力与解决实际问题的能力，为今后从事资产评估相关岗位工作打下坚实基础。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**了解资产评估的起源和发展历程，理解主要资产评估理论知识、专业技能以及基本流程。 | 4-1具备扎实的数理基础知识和金融基础理论知识  4-2充分了解经济金融理论前沿  4-3了解国家经济金融政策动态 | 4.学科基础知识 |
| **目标2：**通过资产评估中的理论知识培养学生在运用资产评估的基本方法时，去分析和判断解决实际的问题，为今后从事资产评估相关岗位工作打下坚实基础。 | 6-3熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等  6-4熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式 | 6.工具性知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标3：**培养学生利用金融的专业知识，对目前市场行情、行业发展趋势等进行判断，以及对不同的资产价值的指标进行评估的能力。 | 12-1能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识  12-2能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工和辨析  12-3能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融保险实际问题，具备一定的科学研究能力 | 12.实践应用能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标4：**通过学习，能够形成关注金融行业动态发展的惯性思维，培养学生拥有专业理论知识的同时，具备作为一个金融从业者的职业道德和爱岗敬业的精神。 | 3-1了解国内外金融业前沿发展动态  3-2熟悉国家有关金融的方针、政策和法律法规  3-3具备良好的职业道德和职业精神  3-4具有一定的金融风险管理意识 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| **第一部分 资产评估概述** | 4 | **重点：**资产评估的目的；资产评估的原则；资产的价值及价值类型**。**  **难点：**区分不同资产评估目的下资产价值类型的选择与确定**。**  **教学方法与策略：**  在课堂讲授中充分将多媒体和黑板板书相结合的授课方式。对于资产评估基本概念、原理在课堂上予以讲授。教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。 | 课前：预习资产评估起源和发展，以及不同的资产评估目的所选择方法的确定。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3 |
| **第二部分 资产评估的基本方法** | 4 | **重点：**重置成本的估算；实体性贬值；功能性贬值；经济性贬值的估算；市场比较分析和调整的因素；收益法计算常用公式；折现率的估算  **难点：**重置成本的计量方法；各类贬值估算的要点及注意事项。  **教学方法与策略：**  线下课堂教学，多媒体辅助。以讲授法为主和启发式策略方式为辅去进行。了解资产评估的程序和成本法，市场法和收益法的概念与基本原理。教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考。 | 课前：预习资产评估常用的三种方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3 |
| **第三部分 机器设备评估** | **4** | **重点：**成本法在机器设备评估中的应用。  **难点：** 运用重置核算法和综合估价法进行自制设备重置成本测算；进口设备重置成本测算；运用年限法估算设备成新率；经济性贬值及其测算。  **教学方法与策略：**  线下教学。对于案例、分析等在课堂上予以讲授，课堂主要运用讲授法和案例法开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。对于机器设备的特点及评估特点和基本程序等基本概念结合实际案例去分析。针对不同的机器设备采用不同的评估方案去讨论，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣。 | 课前：预习在面对机器设备评估常用的评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| **第四部分 房地产评估** | **4** | **重点：**成本法、市场法、收益法、假设开发法在房地产评估中的应用。  **难点：** 建筑物贬值的估算方法；收益法评估房地产时各参数的确定；市场法评估房地产时的因素修正。  **教学方法与策略：**  线下教学，结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后，引导学生根据主题分组讨论。对于房地产评估的特殊性，针对原则、目的和价值类型、评估的程序、房地产价格及其影响因素等。结合现实案例去进行分析，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。 | 课前：预习面对房地产评估时需要评估的区域以及评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| **第五部分 流动资产评估** | **4** | **重点：**实物类流动资产评估；债券类流动资产评估。  **难点：** 各主要实物类流动资产的价值评估方法及技术要点；应收账款价值评估的注意事项。  **教学方法与策略：**  在课堂讲授中充分将多媒体和黑板板书相结合的授课方式。对于流动资产的内容及特点，评估的特点以及评估目的和价值类型，评估的程序等。结合现实案例去进行分析，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣, 同时加强实践锻炼，拓宽学生学习思路，调动学生积极性。 | 课前：预习面对流动评估时需要运用的评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| **第六部分 无形资产评估** | **4** | **重点：**无形资产评估的收益法；无形资产评估的成本法；专利和专有技术的评估方法。  **难点：**无形资产收益额和收益期限的确定；外购无形资产重置成本估算的市价类比法、运用成本法评估最低收费额。  **教学方法与策略：**  线下课堂教学，多媒体辅助。无形资产的范围和分类，影响评估的因素，评估的程序和无形资产评估的评估方法等。结合现实案例去进行分析，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。 | 课前：预习面对无形资产评估时需要运用的评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| **第七部分 长期投资及其他长期性资产评估** | **4** | **重点：**债券的评估；长期股权投资的评估。  **难点：** 债券价值评估；股票价格评估。  **教学方法与策略：**  线下课堂教学，多媒体辅助。以讲授法为主和启发式策略方式为辅去进行。针对长期投资与长期投资评估，债券的评估，长期股权投资的评估和其他性资产的评估等。结合现实案例去进行分析，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。 | 课前：预习长期投资所涵盖的部分和评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| **第八部分 企业价值与商誉评估** | **4** | **重点：**收益法在企业价值评估中的运用；市场比较法在企业价值评估中的运用。  **难点：** 企业收益的预测；折现率与资本化率的估测；价值比率的修正。  **思政元素：**  结合国际国内时事进行举例，积极带动当代大学生对于政治参与和社会参与的热情，对国际国内时事、社会热点问题、重大事件等都特别关注，帮助当代学生拥有独立思考能力去提升学生职业发展能力。  **教学方法与策略：**  线下教学。结合主要知识点设计若干开放性讨论主题嵌入对应的课堂讲授教学环节之后，引导学生根据主题分组讨论，并有针对性的选择部分小组在课堂上进行交流发言。对于企业价值评估的含义与特点，企业价值评估的假设，价值前提与价值类型和企业价值评估中采用的方法，结合现实案例去进行分析，教学过程中运用启发式和讨论式教学方法,充分调动学生学习的主动性,创设问题情境,启发学生思维,用抛出问题的方式去吸引学生的学习兴趣,和学生一起在学习的过程中慢慢分析和思考,最终目的是使学生发挥自身的能动性,主动积极的思考问题。 | 课前：预习企业价值涵盖的所有部分和评估方法。  课堂：讲解相关知识点。  课后：复习知识点。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末考试等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、考勤（占10%）和小组展示（20%）三个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.考勤；3.小组作业** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.全勤  3.小组分工明确，团队协作良好；PPT制作精美，内容完整；演示过程中，表达清晰，观点明确，有自己的见解；回答问题思路清晰，语言流利。 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；；80％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.请假1-2次，无旷课。  3.小组分工较为明确，团队有协作；PPT制作精美，内容较为完整；演示过程中，表达较为清晰，观点明确，有一定的见解；回答问题思路较为清晰，表述较为流利。 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.超过3次请假，旷课1次。  3.小组分工基本明确，团队协作体现较少；PPT内容基本完整，制作工整；演示过程中，基本能够清晰表达观点，自己的见解较少；回答问题思路基本清晰，表述欠流畅。 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.大于三次请假，旷课2次。  3.小组有简单分工，但基本没体现团队协作；有制作PPT，内容基本完整；演示过程中，勉强能将主要观点表达出来；回答问题没有思路，甚至答非所问。 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确或实验习题结果错误。  2. 大于三次请假，旷课3次及以上。  3.没有完成小组作业，没有PPT，无法上台展示。 |

2.期末考试（占总成绩的60%）：卷面分数为100分

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 资产评估基本方法 | 市场法，成本法，收益法 | 选择题  多选题  名词解释 | 目标1  目标2  目标4 | 16 |
| 机器设备评估 | 针对机器设备评估的使用方法，重置核算法，综合估价法 | 选择题  多选题  计算题 | 目标2  目标3  目标4 | 12 |
| 房地产评估 | 建筑物评估特点和方法，土地使用权评估和权属 | 选择题  多选题  计算题  名词解释 | 目标1  目标2  目标4 | 13 |
| 无形资产评估 | 无形资产收益额和收益期限的确定，专利，商标和商誉，外购无形资产重置成本估算的市价类比法、运用成本法评估最低收费额。 | 选择题  多选题  计算题  名词解释 | 目标1  目标2  目标4 | 16 |
| 流动资产评估 | 实物流动资产的评估，债权类和货币类的评估，应收账款价值评估 | 选择题  多选题  名词解释 | 目标1  目标2  目标3 | 16 |
| 长期投资 | 长期投资，有价证劵，股权和其他资产评估 | 选择题  多选题  计算题  简答题 | 目标2  目标3  目标4 | 15 |
| 企业价值评估 | 企业收益的预测，折现率与资本化率的估 | 选择题  多选题  简答题  计算题 | 目标1  目标2  目标4 | 12 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生或以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-16周  节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，每周三晚上  线下地点及时间安排：办公室，每周四下午3：00-5：00 |

**七、选用教材**

[1] 朱萍主编:《资产评估学教程》第六版，上海财经大学出版社，2020年 6 月

**八、参考资料**

[1] 张立军主编，《资产评估》，中国金融出版社，2013 年 1 月

[2] 乔志敏、王志荣著《资产评估学教程》第六版中国人民大学出版社2017 年 11月

**网络资料**

[1]乔志敏主编，资产评估学教程，中国人民大学出版社，2020年7月

[2]刘玉平主编，资产评估原理，中国人民大学出版社，2020年1月

**其他资料**

[1]路君平主编，资产评估理论与案例分析，中国人民大学出版社，2014年，6月

执笔人：肖云

讨论人: 蒋艾妮、梁悦

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《期货期权及其他衍生品》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 必修 | |
| **课程名称** | 期货期权及其他衍生品 | | | **课程英文名称** | Futures options and other Derivatives | | |
| **课程编码** | F03ZB28G | | | **适用专业** | 金融学 | | |
| **考核方式** | 考试 | | | **先修课程** | 金融学、证券投资学 | | |
| **总学时** | 64 | **学分** | | **4** | **理论学时** | | 58 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 实验实训：6 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《期货期权及其他衍生品》是金融学学专业的一门学科专业必修课，在课程体系中属于融汇众多专业课程和工具课程知识并须领悟琢磨的集成类和拔高类课程，也是金融投资类专业学生向金融行业更高层级进军的基础性课程。通过本课程的学习，学生应能理解以期货期权为主的金融衍生品的设计机理，掌握利用期货期权等衍生品进行套期保值等对冲风险的方法，能对期货期权等金融衍生品进行相对准确的定价。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  系统掌握金融衍生品的设计机理，了解当前主要的衍生品交易市场的金融衍生品种类、条款及运行规则，掌握DerivaGem软件的操作使用 | 5-1:系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能  5-2:了解各类金融投资机构的业务经营及市场运行规律 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  能理解金融衍生品行情，能利用所学知识进行套期保值、套利等活动， | 13-3适应金融投资理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力 | 13.自主与终身学习能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标3：**  了解金融衍生品市场行情走势，并进行适当的预测分析 | 3-1了解国内外金融投资业发展动态 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 远期与期货合约原理 | 6 | **重点：**资金的时间价值，远期交易与即期交易的区分，远期合约与期货合约之关系，套利与无套利均衡，期货保证金制度与逐日盯市制度，期货合约的解读与履约方式。  **难点：**贴现率之理解与运用，贴现率与市场利率的关系 远期交易与即期交易之区分标准，远期合约和期货合之的关系，套利，逐日盯市，平仓  **思政元素：**唯物论中的普遍联系的观点在远期和即期关系中得到体现。  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**查找期货合约条款和期货行情及同种标的的现货行情，观看线上课程  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |
| 远期与期货合约定价及其运用 | 6 | **重点：**远期价格与远期价值之计算原理，期货价格之计算原理，支付已知现金收益资产的远期合约的价值与价格，支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格，运用远期（期货）进行套期保值，套利和投机  **难点：** 远期价值，支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格，套期保值之原理，套保比例之计算  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  课后：习题 | 目标1  目标2 |
| 主要金融期货合约介绍 | 6 | **重点**：股指期货，利率期货，外汇期货  **难点**：远期利率，利率期货，转换因子，久期，股指期货  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |
| 互换原理与类型 | 4 | **重点**：互换的原理，利率互换，货币互换，总收益互换，信用违约互换  **难点**：互换原理，信用违约互换  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2 |
| 互换定价、风险分析及互换之运用 | 6 | 重点：利率互换之定价，货币互换之定价，互换之风险，利用互换进行套利、风险管理及构造新产品  **难点**：利率互换之定价，货币互换之定价  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |
| 期权与期权市场介绍 | 4 | **重点**：看涨期权原理，看跌期权原理，期权保证金，期权买卖与平仓  **难点**：期权费与期权执行价之关系，期权合约买卖双方和合约标的买卖双方之关系，内嵌期权原理，实物期权原理  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |
| 期权回报与价格分布 | 6 | **重点：**期权的时间价值和内在价值，期权价格的上下限，看涨期权和看跌期权价格平价关系  **难点**：期权价格上下限，看涨期权和看跌期权价格平价关系  **思政元素：**价值规律在期权价格上下限和平价公式中的体现，最终会回归到合理的价格区域内。  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2 |
| B-S-M期权定价模型 | 6 | **重点：**伊藤引理，几何布朗运动，风险中性  难点：风险中性，B-S-M期权定价模型推导  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2 |
| 期权定价的数值方法 | 6 | 重点：二叉树期权定价模型，蒙特卡洛模拟法，  难点：二叉树期权定价原理，蒙特卡洛模拟法原理  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2 |
| 期权的交易策略与运用 | 4 | 重点：差价组合，差期组合，期权组合盈亏图之计算  难点：几种差价组合的原理，期权组合盈亏图计算  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |
| 期权价格敏感性和套期保值 | 4 | 重点：期权delta、Gamma、Theta、Vega、rho之原理与计算，  难点：delta、Gamma、Theta、Vega之原理与计算，  **教学方法与策略：**注重联系实际，随堂练习举一反三，课后作业巩固 | **课前：**预习相关内容，观看线上课程内容，提炼出疑难点  **课后**：习题 | 目标1  目标2  目标3 |

**（二）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目**  **类型** | **项目**  **要求** | **支撑课程目标** |
| **实训** | 远期与期货合约定价及其运用 | **2** | **重点：**期货定价；套期保值  **难点：**套期保值运用  **教学方法与策略：**以国内期货品种为标的，教师示范，学生操作，讲评 | 验证 | 学生独立完成，并汇报分享 | 目标1  目标2  目标3 |
| 实训 | 主要金融期货合约介绍 | 2 | **重点：**根据既定策略进行模拟操作  **难点**：交易策略之确定及交易时机之选择，转换因子之计算  **教学方法与策略：**以国内期货品种为交易对象，教师示范，学生操作，讲评 | 综合 | 学生独立操作，并完成模拟操作。 | 目标1  目标2  目标3 |
| 上机 | B-S-M期权定价模型 | 2 | **重点：**B-S-M期权定价模型应用  难点：B-S-M期权定价模型的具体计算  教学方法与策略：教师例示，学生解决模拟场景，分享，讲评 | 验证 | 学生独立完成，并汇报分享 | 目标1  目标2 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 | | | | | |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩（30%）、期末考试（70%）两个部分组成。平时成绩包括：考勤占10%，作业占10%，课堂表现占10%。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：百分制

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.课堂表现 3.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.课堂上在探讨问题方面积极发言，善于提出问题，大胆尝试并表达自己的想法及观点。  3.从不迟到、早退、无故旷课。 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；80％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.课堂上在探讨问题方面较为主动发言，有提出一定的问题，并能比较有条理地表达自己的想法及观点。  3.早退、无故旷课，迟到次数共少于2次。 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.课堂上偶尔对问题的探讨进行发言，提出问题的次数较少，不太踊跃表达自己的想法及观点。  3.早退、无故旷课，迟到次数少于3次。 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.课堂上对问题的探讨发言不积极，极少参与问题的讨论，不敢尝试并表达自己的想法及观点。  3.早退、无故旷课，迟到次数少于5次 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确或实验习题结果错误。  2.课堂上对问题的探讨发言消极，从不提出问题，不尝试并表达自己的想法及观点。  3.早退、无故旷课，迟到次数超过5次。 |

2.期末考试（占总成绩的70%）：百分制

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 远期与期货合约原理 | 金融衍生品简介**；**资金的时间价值，含终值与现值；年金的终值和现值；预期收益现金流贴现模型；远期交易与即期交易的区分，远期合约与期货合约之关系，套利与无套利均衡，期货保证金制度与逐日盯市制度，期货合约的解读与履约方式。 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2  目标3 | 8-12分 |
| 远期与期货合约定价 | 远期价格与远期价值之计算原理，期货价格之计算原理，支付已知现金收益资产的远期合约的价值与价格，支付已知收益率证券的远期合约的价值与远期价格，远期与期货价格关系的一般结论， | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2 | 6-8分 |
| 远期和期货之运用 | 多头套期保值，空头套期保值，基差风险与套期保值，套期保值策略，套保比率，利用远期和期货进行套利和投机 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2 | 6-8分 |
| 主要金融期货合约介绍 | 股指期货定价，股指期货套利和套期保值，远期汇率之计算，远期利率，远期利率协议之定价，利率期货原理，欧洲美元期货，中金所国债期货，转换因子，久期，利率风险套期保值 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2  目标3 | 8-10分 |
| 互换原理与类型 | 利率互换，货币互换，总收益互换，信用违约互换，利率互换市场的运作机制（做市商、标准化），利率互换市场其他市场惯例 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2 | 4-6分 |
| 互换定价、风险分析及互换之运用 | 利率互换定价的基本原理，协议签订后的利率互换定价（利用债券组合、运用远期利率协议），协议签订时的利率互换定价，货币互换定价基本原理，运用债券组合对货币互换定价，运用远期利率协议对货币互换定价，互换的市场风险与信用风险，运用互换进行套利，运用互换进行风险管理，运用互换构造新产品 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2  目标3 | 8-10分 |
| 期权与期权市场介绍 | 看涨期权原理，看跌期权原理，欧式期权，美式期权，期权保证金，期权买卖与平仓，内嵌期权，实物期权原理 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2  目标3 | 6-8分 |
| 期权回报与价格分布 | 看涨期权的回报与盈亏分布，看跌期权的回报与盈亏分布，期权的内在价值与时间价值，期权的实值、虚值和平值，期权价格的影响因素，期权价格的上下限之计算，期权平价公式之原理、计算与运用 | 名词解释、  简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2 | 8-10分 |
| B-S-M期权定价模型 | B-S-M期权定价模型的基本思路，风险中性之原理，B-S-M期权定价模型推导与计算 | 简答、  计算 | 目标1  目标2 | 4-6分 |
| 期权定价的数值方法 | 单步二叉树模型之计算，两步二叉树模型之计算，无红利资产期权定价，有红利资产期权定价，蒙特卡洛模拟基本原理 | 简答、  辨析、  计算 | 目标1  目标2 | 8-10分 |
| 期权的交易策略与运用 | 利用期权进行静态套期保值，利用期权进行杠杆投资，卖空期权进行投机，标的资产与期权的组合策略，差价组合策略（牛市、熊市。蝶式），差期组合策略，混合期权策略（跨式组合、鞍式组合、条式和带式组合） | 简答、  辨析、  计算、  论述 | 目标1  目标2  目标3 | 8-10分 |
| 期权价格敏感性和套期保值 | delta、Theta、Gamma、Vega、rho之原理与计算，  delta之含义、计算与套期保值，Gamma之含义与计算，Theta之含义、计算与套期保值，Vega之含义、计算与套期保值，rho之含义、计算与套期保值 | 名词解释、  计算 | 目标1  目标2  目标3 | 6-8分 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称： 讲师或者讲师以上 学历（位）：硕士及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次： 1-16周  节次： 平均每周4节 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 ☑实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，上班时间  线下地点及时间安排：教师办公室， 每周一次，师生协商确定 |

1. **教学安排及要求**

**七、选用教材**

[1]郑振龙 陈蓉.金融工程.高等教育出版社，2020年11月第5版或最新版

**八、参考资料**

[1]John·Hull.期权、期货及其他衍生品.机械出版社,2018年7月第10版或最新版

**网络资料**

[1]中国金融期货交易所网 http://www.cffex.com.cn

[2]上海证券交易所 http://www.sse.com.cn

[3]芝加哥商品交易所集团 https://www.cmegroup.cn

**其他资料**

[1] DerivaGem最新版软件

执笔人： 郭忠林

参与人: 孙湘晓 姜加强

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《供应链金融》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 | |
| **课程名称** | 供应链金融 | | | **课程英文名称** | Supply Chain Finance | | |
| **课程编码** | F03ZX26E | | | **适用专业** | 金融学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 金融学、国际金融 | | |
| **总学时** | 48 | **学分** | | 3 | **理论学时** | | 48 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 0 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《供应链金融》是金融类专业的专业选修课程之一，是现代金融管理实践中必备的技术基础。该课程主要讲授供应链金融的相关融资模式及异同的比较、供应链金融主要参与者及生态环境的建立，以及供应链金融的风险管理及与信息技术的关系等方面的内容。通过该课程的学习，使学生掌握供应链金融相关知识，了解供应链金融的研究方向和前沿，具备从财务和金融的角度规划和分析供应链管理问题的基本技能和方法，能够利用相关理论和方法，分析供应链融资模式中的具体问题，并能够初步提出解决问题的方案。《供应链金融》是一门多学科交叉的课程，它打通了物流、供应链与金融专业知识间的屏障，发挥交叉优势，培养供应链金融一专多能复合型人才。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  理解和掌握供应链金融的基本概念，具备一定的金融风险管理意识，了解这一交叉学科的基本构架和分析逻辑。 | 5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  通过相关案例学习，学生能够掌握供应链金融的相关运用逻辑，同时能够运用供应链金融视角分析和解决相关问题的能力。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。 | 10.思辨能力 |
| **目标3：**  通过本课程的学习，培养作为一个金融从业人员必须具备的坚持不懈的学习精神，严谨治学的科学态度和敏锐的风险意识，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。 | 13-1：能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育；  **1**3-3：适应金融保险理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。 | 13.自主与终身学习能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标4：**  培养学生具有主动参与、积极进取、崇尚科学、探究科学的学习态度和正确的价值观。养成理论联系实际、科学严谨、认真细致、实事求是的科学态度和职业道德。 | 3-1：了解国内外金融业前沿发展动态。  3-3：具备良好的职业道德和职业精神。 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 从中美贸易战认识供应链管理 | 4 | **重点：**中美贸易战；产业链转移；价值链、供应链与产业链的定义及关系；实施供应链管理的意义。  **难点：**价值链、供应链与产业链的定义及关系；实施供应链管理的意义。  **思政元素：**介绍中美贸易战背景及原因，通过价值链微笑曲线进一步激发学生重视知识积累与技术创新，提高爱国意识。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习；  完成作业1（小作文：随着第五次产业转移，越南会替代中国成为下一个世界工厂吗？） | 目标1  目标3 |
| 供应链金融的背景及内涵特点 | 4 | **重点：**我国供应链金融产生的背景；供应链金融的概念及发展现状；中小企业融资难题；供应链金融的优势。  **难点：**供应链金融的概念及发展现状；中小企业融资难题。  **思政元素：**结合恒大地产的案例导入相关知识，引发学生对现实中供应链资金问题的探讨，激发学生社会责任感。  **教学方法与策略：**线下教学。由思政内容引入概念性知识的讲解，运用讲授法和案例法展开教学；同时辅以课堂活动调动学生的学习积极性以及学习状态节奏，启发式提问与小组讨论相结合。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习。 | 目标1  目标2  目标3 |
| 传统应收账款融资模式 | 4 | **重点：**应收账款融资模式概述；保理；保理池融资；  **难点：**各传统应收账款融资模式的概念、流程、区别及特点。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂主要运用案例法引入情境，加深概念性知识的理解；辅以启发式提问调动学生学习热情，拓宽学生学习思路。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习； | 目标1  目标2 |
| 供应链金融应收账款融资模式 | 4 | **重点：**反向保理融资；融资租赁保理；票据池融资；出口信用保险项下融资。  **难点：**反向保理融资概念、流程，及与保理融资模式的异同。  **思政元素：**介绍出口信用保险项下融资，强调中国信保在其中的角色，让学生了解在国际贸易中祖国的作用，拓宽学生相关知识，激发爱国热情。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂主要以讲授法辅以案例法展开教学工作；课堂讲解概念性知识和思政内容，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习；  完成作业2（应收账款融资模式都有哪些代表性模式？）。 | 目标1  目标2  目标3 |
| 库存融资模式 | 6 | **重点：**库存融资模式概述；静态质押融资；动态质押融资；普通仓单质押融资；标准仓单质押融资。  **难点：**各库存融资模式的概念、流程、区别及特点；静态质押融资的流程与动态质押融资的异同；动产质押融资与仓单质押融资的区别。  **思政元素：**从国家去“库存”——供给侧结构性改革引入库存融资模式的介绍，加深学生对“库存”的理解，拓展了学生对国家最新金融政策的熟悉。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法激发学生思辨的能力。 | **课前：**预习基础概念。  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 预付款融资模式 | 6 | **重点：**预付账款融资模式概述；先票/款后货融资；保兑仓融资；国内信用证融资；国内信用证项下打包贷款融资。  **难点：**各预付款融资模式的概念、流程、特点及区别；保兑仓融资的流程与动态质押融资的异同。  **思政元素：**将国内信用证与国际信用证相比较，帮助学生了解国家在国内贸易中就保障买房权益方面规定的不可撤销原则，加强学生的民族认同感，树立其正确价值观。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学。 | **课前：**预习基础概念。  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习；完成 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 应收账款融资模式、库存融资模式、预付款融资模式复习与拓展 | 4 | **重点：**复习各融资模式，进行总结与比较；供应链金融ABS概念与分类。  **难点：**供应链金融ABS概念与分类；运用案例分析，进行融资模式判断与分析。  **教学方法与策略：**线下教学。运用讲授法和案例法展开教学，同时辅以课堂活动调动学生的学习积极性以及学习状态节奏，启发式提问与小组讨论相结合。 | **课前：**预习基础概念。  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习；完成  作业3（小组分析：供应链金融运作实例——Big Lots 和 PrimeRevenue 的应收账款融资计划） | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 供应链金融生态与风险管理 | 4 | **重点：**对构成了供应链金融生态系统的三个层面分别进行介绍， 即宏观环境层面、 中观产业层面、 微观机构层面；风险的潜在因素；风险的控制原则；信用风险管理、操作风险管理、法律风险管理。  **难点：**供应链金融中观产业层面的机构参与者；供应链金融业务中存在的风险；风险控制的六个原则；信用风险、操作风险与法律风险的相互关系。  **思政元素：**用“光大乌龙指”事件结合真实事件，强调操作风险的严重性，加强学生金融风险意识。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和最新金融动态，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；启发式提问、小组讨论等方法培养关心实事的习惯，拓宽学生学习思路。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习。完成思考题（供应链金融的生态系统中都存在哪些参与者？这些参与者各自扮演什么角色？ 起到什么作用？） | 目标1  目标3  目标4 |
| 供应链金融中的信息技术 | 4 | **重点：**供应链金融与金融科技。  **难点：**供应链金融与互联网。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和最新金融动态，结合最新金融理论研究成果及案例展开教学；辅以启发式提问，拓宽学生学习思路。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习。 | 目标1  目标3  目标4 |
| 供应链金融的应用 | 4 | **重点：**农业领域的供应链金融、餐饮领域的供应链金融、电子商务领域的供应链金融  **难点：电子商务领域的供应链金融**  **思政元素：**结合国内相关公司案例，帮助学生了解行业最新动态，强调人才的重要性，引导学生积极向上、努力学习，提升从业竞争力。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法开拓学生国际视野，了解前沿发展动态。 | **课前：**预习基础概念  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**复习；完成思考题（比较京东和阿里巴巴的供应链金融创新模式， 并加以点评。） | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 供应链金融案例分析展示 | 4 | **教学方法与策略：**3-6人小组展示。 | **课前：**同学们积极搜集相关资料，完成PPT制作。  **课堂：**本组同学认真做好案例分析汇报，其他同学认真听讲。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末大作业两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占15%）、考勤（占10%）、课堂参与（占5%）和小组汇报成绩（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.考勤；3.课堂参与；4.小组汇报** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业按时提交；90％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.没有出现迟到早退等现象；请假课时少于总课时的10%，且课前报备，材料齐全，理由充分。  3.积极回答课堂问题，积极组织并参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，注意力集中。  4.汇报材料格式规范,汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业按时上交；80％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.几乎没有出现迟到早退等现象（1-2次）；请假课时少于总课时的15%，且课前报备，材料较齐全，理由充分。  3.主动回答课堂问题，大部分时间较积极参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，偶尔注意力分散。  4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业基本按时提交；70％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.偶尔出现迟到早退等现象（3-4次）；请假课时少于总课时的15%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。  3.偶尔主动回答课堂问题，小组讨论和课堂活动中参与度一般；课堂上注意力容易分散。  4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，70%以上准确。 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业基本按时提交；60％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.较常出现迟到早退等现象（5-6次）；请假课时少于总课时的20%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。  3.较少主动回答课堂提问，对于小组讨论和课堂活动从参与度较低；课堂上注意力经常分散。  4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以上准确。 |
| 不及格  （60分以下） | 1.作业经常不提交；大部分习题解答错误。  2.经常出现迟到早退等考勤问题（7次及以上）；请假课时大于总课时的20%，且几乎没有课前报备，请假材料不齐全，理由不充分。  3.基本不回答课堂问题 ，几乎不参与课堂讨论和课堂活动；课堂上注意力难以集中在学习上。  4.汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以下准确。 |

2.期末大作业（占总成绩的60%）：采用百分制。期末大作业的考核内容和分值分配情况详见下表：

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **支撑目标** | **分值** |
| 从中美贸易战认识供应链管理 | 供应链金融概念及特点介绍。 | 目标1 | 5 |
| 案例的确定。 | 目标1 | 5 |
| 供应链金融的背景及内涵特点 | 所选案例的供应链金融行业背景及公司背景。 | 目标2 | 10 |
| 供应链金融的主要模式 | 确定所选案例的对应供应链金融融资模式。 | 目标1目标2 | 5 |
| 对相关融资模式进行介绍，针对其特点进行分析。 | 目标2 | 15 |
| 供应链金融生态与风险管理 | 所选案例中供应链金融的参与主体介绍。 | 目标1 | 10 |
| 所选案例实施供应链金融存在的问题及风险。 | 目标2  目标3 | 10 |
| 针对风险提供相关风险管理建议。 | 目标1  目标4 | 5 |
| 供应链金融中的信息技术 | 所选案例中供应链金融的发展与互联网技术的联系。 | 目标2  目标4 | 10 |
| 信息技术创新对供应链金融的作用。 | 目标1  目标4 | 5 |
| 供应链金融的应用 | 供应链金融运用的前后对比，阐明作用。 | 目标2  目标3 | 10 |
| 根据案例分析总结结论，进行展望。 | 目标3  目标4 | 10 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-16周  节次：3节/周 |
| 3 | 授课地点 | 教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，一周一次  线下地点及时间安排：授课教室，上课中及课间休息 |

**七、选用教材**

[1] 吴科.供应链金融[M].南京：东南大学出版社，2020年3月.

[2] 宋华.供应链金融（第3版）[M].北京：中国人民大学出版社,2021年2月.

**八、参考资料**

[1] 郑殿峰，齐宏.产业供应链金融 : 供应链金融的最终解决方案.北京：中国商业出版社，2020年6月.

[2] 张钟允.读懂供应链金融[M].北京：中国人民大学出版社，2019年7月.

[3] 宋华，于亢亢.供应链与物流管理研究前沿报告2020[M].北京：中国人民大学出版社,2020.

[4] 汤曙光,任建标.银行供应链金融——中小企业信贷的理论、模式与实践[M].北京：中国财政经济出版社, 2010.

[5] 深圳发展银行、中欧国际工商学院“供应链金融”课题组.供应链金融——新经

济下的新金融[M].上海：上海远东出版社,2010.3.

**网络资料**

[1]中国知网, <https://www.cnki.net/>

执笔人：陈孔艳

参与人：刘琳婧、祁志峰

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《金融软件应用》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 学科基础课程 | | **课程性质** | 实践 | **课程属性** | 必修 | |
| **课程名称** | 金融软件应用 | | | **课程英文名称** | Financial software application | | |
| **课程编码** | F03ZB16Z | | | **适用专业** | 金融学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 经济学、统计学、计量经济学 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | 2 | **理论学时** | | 0 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 上机学时：32 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融软件应用》是金融类专业的一门专业学科基础课程。该课程对培养金融人才数据分析能力和计量软件操作能力的提高具有重要作用。该课程以选择相应的计量软件进行教学，包括Eviews、Python和stata等，系统地介绍了经典计量经济学的基本理论和方法，包括简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和ARMA模型等内容。通过本课程的学习，培养学生运用所学知识解决实际问题的能力，能够建立并应用简单的计量经济学模型对现实经济现象中的数量关系进行实证分析，使学生成为理论与实际相结合的专业人才。《计量软件应用》是一门实践课程，它与《计量经济学》紧密结合，以经济理论和经济数据为依据，运用数学、统计学的方法，通过计量软件操作建立数学模型来研究经济数量关系和规律。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  学生能利用计量软件进行数据分析，并建立模型，从而预测。主要要求学生掌握简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和ARMA模型回归分析。 | 6-3熟练使用专业数据库进行专业论文以及研究报告撰写等。  6-4熟练掌握金融专业相关专业软件的使用方式。  6-2熟练运用现代信息管理技术进行专业文献检索、数据处理、模型设计等； | 6.工具性知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  将抽象的金融模型通过计量软件的数据处理、对图表和模型结果进行解释、验证和求解，旨在使学生既熟悉当前投资技术的理论背景，又能够熟练使用计量软件处理金融投资过程中的实际问题。 | 9-3能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力 | 9.实践应用能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标3：**  通过本课程的学习，培养作为一个金融专业分析人员必须具备的坚持不懈的学习精神，严谨治学的科学态度和积极向上的价值观，为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。 | 13-1能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育；  13-2能够应用现代科技手段进行自主学习； | 13.终身学习能力 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目**  **类型** | **项目**  **要求** | **支撑课程目标** |
| 上机 | 线性回归模型 | 6 | **重点：**  简单线性回归模型、多元线性回归模型  **难点：**  对模型结果的进行解析，理解假设检验、t检验、F检验和拟合优度（R2）的基本原理及其应用。  **思政元素：**  要求学生处理实验数据必须坚持实事求实、严谨的科学态度。 | 训练 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 多重共线性 | 4 | **重点：**多重共线性的识别、检验及修正的基本原理及其操作。  **难点：**选用合适的方法对多重共线性进行检验及修正。  **教学方法与策略：**线下教学。通过具体案例讲解多重共线性的识别、检验及修正，并让学生做练习加以巩固知识点。 | 验证 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 异方差 | 4 | **重点：**异方差性的识别、检验及修正的基本原理操作。  **难点：**选用合适的方法对多重共线性和异方差性进行检验及修正。  **教学方法与策略：**线下教学。通过具体案例讲解异方差的识别、检验及修正，并让学生做练习加以巩固知识点。 | 验证 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 自相关 | 4 | **重点：**自相关的识别、检验及修正。  **难点：**选用合适的方法对自相关进行检验及修正。  **教学方法与策略：**线下教学。通过案例讲解自相关的识别、检验及修正，辅以练习加深学生对知识点的理解。 | 验证 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 虚拟变量 | 2 | **重点：**虚拟变量的设置；加法方式和乘法方式引入虚拟解释变量；虚拟被解释变量模型。  **难点：**Logit模型的应用。  **教学方法与策略：**线下教学。从生活中的例子出发，介绍引入虚拟变量的作用及如何引入，辅以练习加深学生对知识点的理解。 | 训练 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 时间序列平稳性检验和协整检验 | 4 | **重点：**理解时间序列平稳性检验和协整检验的意义和必要性。  **难点：**通过上机操作验证时间序列平稳性检验和协整检验的结果及其结果的解析。  **教学方法与策略：**线下教学。从生活中的例子出发，介绍数据非平稳导致伪回归的例子，让学生理解平稳性检验的必要性。结合论文的实证研究，让学生理解协整检验得到 | 训练 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标3 |
| 上机 | 格兰杰因果检验 | 2 | **重点：**理解格兰杰因果检验的意义。  **难点：**区分格兰杰因果关系和因果关系的区别和联系，掌握格兰杰因果检验的操作和结果解析。  **教学方法与策略：**线下教学。结合论文的实证研究，让学生理解格兰杰因果检验得到的应用和意义。 | 训练 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标3 |
| 上机 | ARMA模型 | 6 | **重点：**掌握AR模型、MA模型和ARMA模型的基本原理和适用范围。  **难点：**掌握掌握AR模型、MA模型和ARMA模型的操作步骤，并结合实际数据加以验证和应用。  **教学方法与策略：**线下教学。结合论文的实证研究，让学生掌握AR模型、MA模型和ARMA模型的实际应用。 | 训练 | 上机1人完成，须完成上机报告。上机报告须有详细操作步骤和结果及解析。 | 目标1  目标3 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 | | | | | |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、计量软件实训报告或课程作业等两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：考勤占10%，作业占30%。通过课堂教学，学生对计量软件应用的步骤和原理都有所了解。

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.上级操作3.考勤（根据课程需要自行设计）** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，并且图表格式无错误  2.切题。表达思想清楚，文字通顺。连贯性较好，基本上无逻辑和格式错误，仅有个别小错。  3.全勤 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业操作过程详细，数据结果解析清楚，但是图表格式出现错误。  2.切题。表达思想清楚，文字连贯，无逻辑性错误但有少量格式错误。  3.迟到2次或者旷课1次 |
| 中等  （70～79分） | 1. 作业操作过程交待清楚，数据结果解析并不太清楚，图表格式出现错误。  2.基本切题。有些地方表达思想不够清楚，逻辑勉强连贯;表述错误较多，其中有一些是严重错误。  3.旷课2次 |
| 及格  （60～69分） | 1. 作业操作过程交待不清，数据结果解析并不太清楚，图表格式出现错误。  2.基本切题。较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯;只有图表并无解析。  3.旷课3次 |
| 不及格  （60以下） | 1.作业操作过程交待不清，没有数据结果解析，图表格式出现错误。  2.不切题。较多地方表达思想不够清楚，逻辑不连贯;图表格式不对。  3.旷课3次以上 |

2.期末考试（占总成绩的60%）：要求学生学完每一个计量经济建模步骤后完成相应的方案报告或资料总结，主要包括：选题、文献检索、数据收集、数据分析、课程报告等，考试主要要求学生掌握简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和ARMA模型回归分析的掌握和理解。.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 基本数据处理 | 使用软件处理数据，使数据规范化。 | 数据处理 | 目标1  目标2 | 30 |
| 建模分析 | 运用计量软件对简单线性回归模型、多元线性回归模型、多重共线性、异方差性、自相关、虚拟变量回归、时间序列平稳性检验、格兰杰因果检验、协整检验和ARMA模型回归分析等进行建模和分析 | 数据结果解析及计算 | 目标1  目标2  目标3 | 40 |
| 数据结果解析 | 结合相应的模型进行结果解析并提出实际性的建议 | 数据结果解析 | 目标1  目标3 | 30 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称： 助教及以上 学历（位）：硕士及以上  其他：有统计学或计量经济学上课的经验教师 |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-8周或9-16周  节次：4节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 ☑实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，一周一次  线下地点及时间安排：授课教室，上课前后 |

1. **教学安排及要求**

**七、选用教材**

[1] 易丹辉,数据分析与EViews应用（第3版）[M],北京：中国人民大学出版社,2020.04

[2] 高铁梅等,计量经济分析方法与建模——EViews应用及实例（第4版）·初级（数量经济学系列丛书)[M],北京：清华大学出版社，2020.09

**八、参考资料**

[1]庞皓.计量经济学（第四版）[M],北京：科学出版社,2021.12

[2]高铁梅等,计量经济分析方法与建模——EViews应用及实例（第4版）·中高级（数量经济学系列丛书)[M],北京：清华大学出版社，2020.10.

[3]陈强.高级计量经济学及stata应用(第2版)[M],北京：高等教育出版社,2014.04

[4]陈强.计量经济学及stata应用[M],北京：高等教育出版社,2014.04

**网络资料**

[1]国家哲学社会科学文献中心 http://www.ncpssd.oEviewsg/

[2]微信公众号：计量经济圈

**其他资料**

[1]期刊 《经济研究》 国内统一刊号：CN 11-1081/F

[2]期刊 《统计研究》 国内统一刊号：CN11-1302/C

执笔人：赖沛东

讨论人: 陈孔艳

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《金融案例分析实训》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 实践 | **课程属性** | 必修 | |
| **课程名称** | 金融案例分析实训 | | | **课程英文名称** | Financial case study training | | |
| **课程编码** | F03ZB14Z | | | **适用专业** | 金融学 投资学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 金融学、国际经济与贸易、投资学 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | 2 | **理论学时** | | 0 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 上机学时：32 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融案例分析实训》是金融学专业的一门专业必修课，是全面落实金融学专业教学计划的重要实践性教学环节之一。案例设置与金融学主要内容和知识相对应，分为货币体系认知实训、商业银行业务与经营实训、证券业务实训、财产保险业务实训等模块。通过本课程的学习，使学生对金融系统的基本经营理论、管理理论和主要业务的实际操作有比较系统的了解，从而开阔学生视野，培养学生的业务操作能力以适应从事金融行业各项业务的基本需要，达到金融学专业学生培养目标的要求。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  通过本课程的学习，使学生明确金融案例分析实训的研究对象、牢固掌握最基本概念、掌握理论体系和内容，具体包括货币体系认知实训、商业银行业务与经营实训、证券实训、财产保险实训等；同时使学生初步了解金融行业发展趋势，为学好后续金融学专业课程打下坚实的基础。 | 5-1系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。  5-2了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律；  5-3熟悉各类金融机构活动的基本流程。 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  结合课程章节不同知识模块，采取“体验式教学”模式，以丰富多样的教学手段充分激发学生主观能动性，增强学生在课堂中的参与程度，并且让学生在课堂教学的参与中锻炼团队协作能力、人际沟通能力、表达能力和独立分析能力，提高教学效果。 | 12-1能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识；  12-2能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和加工和辨析；  12-3能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力。 | 12.实践应用能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | 目标3：  传授专业知识的同时注意引导学生培育社会主义核心价值观，鼓励学生形成良好的职业道德和思想品德。通过金融案例分析实训知识的教学，培养学生的社会主义与爱国主义情怀；通过对金融案例分析实训中重大事件的剖析，帮助学生提高思想觉悟，培养社会责任感；并且通过配合银行、证券、保险的发展与货币体系的结合，分析培养学生良好的职业素养和积极、健康的竞争心态。 | 3-3：具备良好的职业道德和职业精神  3-4：具有一定的金融风险管理意识 | 3、专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目**  **名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目**  **类型** | **项目**  **要求** | **支撑课程目标** |
| 实训 | 货币体系认知 | 6 | **重点：**比较人民币、港澳币、纪念币的异同，指出不同货币的创新之处 。  **难点：**统计人民银行已发行的五套货币并进行对比分析。 | 验证 | 通过实训促使学生对货币政策相关理论、内容有了进一步的理解，基本达到实训目的。要求每位学生在查找、搜集资料的基础上采用“ppt”形式对不同的货币种类进行对比分析。 | 目标1  目标2  目标3 |
| 实训 | 商业银行业务与经营实训 | 6 | **重点：**建立贷款关系——贷款申请与受理——贷款调查—贷款审查审批——合同签订——贷款发放与支付—贷后检查——贷款收回——信贷档案管理  **难点：**  1.商业银行从传统业务发展到“金融百货公司”说明了什么问题?  2.下载个人信用报告，说明由哪些部分组成。  3.企业信用等级是如何划分的？请简介企业信用等级符号的含义？  4.说明现代支付体系的发展趋势。 | 验证 | 以小组为单位，结合给定选题进行案例撰写与分析  （一）分组  以5人为一组进行分组，；进行小组成员分工；抽签选题  （二）介绍研究报告内容要求  （三）资料查找与结构的设置  （四）结合小组初步拟定的结构和内容安排进行一一指导  （五）课后完成研究报告对应的PPT制作  （六）分组轮流进行展示。 | 目标1  目标2  目标3 |
| 上机 | 证券业务实训 | 6 | **重点：**选股的技巧。  **难点：**股市风险的把控。 | 综合 | 结合证券业务应用的具体案例，按照规定内容拟定适当的题目并进行小论文的撰写：  （一）小企业IPO上市的一般流程  （二）目前东莞在A股上市的企业都有哪些？运用证券学知识对其中某一家企业做出研究报告。 | 目标1  目标2 |
| 实训 | 财产保险业务实训 | 6 | **重点：**财产保险的分类。  **难点：**机动车辆保险责任免除 | 综合 | 结合财产保险业务应用的具体案例，按照规定内容拟定适当的题目并进行小论文的撰写：  一、面对新型冠状病毒疫情，企业财产保险有何应对措施？依据是什么？  二、浅析新能源汽车保险的现状、问题及对策。 | 目标1  目标2 |
| 实训 | 未来金融—金融业的“科技革命” | 4 | **重点：**识别与区分金融科技及其应用领域。  **难点：**掌握案例分析这一重要论证方法的具体运用。 | 验证 | 通过实训让学生对金融行业的最新发展动态有更深入的感性认识，指导学生通过案例查找分析了解金融科技的具体应用和发展模式。 | 目标1  目标2 |
| 实训 | 中国金融业的对外开放 | 4 | **重点：**中国金融对外开放进程及其关键性代表事件。  **难点：**资料搜集和分析。 | 验证 | 以小组为单位，结合给定选题所涉及的某一特定领域进行案例的撰写与分析。通过实训过程，指导学生资料查找和搜集、正确理解选题的含义和内容要求、把握案例分析的总体结构和内容安排、如何准确表达案例分析内容等。 | 目标1  目标2 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 | | | | | |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩与实习报告成绩两个部分组成，以优秀、良好、中等、及格、不及格五个等级来确定每个学生的最终成绩。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：平时成绩分作业（占10%）、课堂提问(占10%）小组汇报成绩（占10%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.课堂提问；3.小组汇报；4.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确无误。  2.对所提问题回答正确，表达流畅，内容完整  3.内容恰当；、完整、准确、有深度；表达生动流畅逻辑性强；时间把握精准  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；；80％以上的习题解答正确无误。  2.回答问题基本正确，表述较为流利，内容较为完整  3.内容比较完整、准确；表述准确清晰，有一定的逻辑性；时间把握基本准确  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确无误。  2.回答基本无误，表达基本流利，内容基本完整  3.内容基本完整、基本合理；讲述基本清楚；超时  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确无误。  2.回答虽然不正确，但能够表达自己的观点  3.有准备，但汇报内容不完整、观点错误，逻辑混乱；超时较严重  4.系统考勤全勤 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确。  2.不给予任何回答  3.缺席小组汇报  4.课堂管理系统考勤，3次及以上无故缺勤 |

2.实习报告成绩（占总成绩的60%）：采用百分制×小组贡献权重（小组成员民主集中进行分配）。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| 分数 | 评 分 标 准 |
| 优秀  （90～100分） | 1.报告内容详实，数据充分，分析深入全面，言之有理，结论有说服力。  2.报告格式规范，打印工整，无错别字及排版错误。  3.小组汇报语言流畅，重点突出，能在规定时间内完成汇报。 |
| 良好  （80～89分） | 1.报告内容详实，数据较充分，能进行专业分析，自圆其说，结论比较有说服力。  2.报告格式规范，打印较为工整，错别字及排版错误不超过1处。  3.小组汇报语言比较流畅，讲述有重点，能在规定时间内完成汇报。 |
| 中等  （70～79分） | 1.报告内容有些部分数据不够充分或者分析不够深入，结论说服力有所欠缺。  2.报告格式基本规范，错别字及排版错误不超过3处。  3.小组汇报的逻辑思路不够清晰，未能突出重点，能在规定时间内完成汇报。 |
| 及格  （60～69分） | 1.报告内容较单薄，数据不够充分，且分析不深入，结论不具备说服力逻辑思路不够清晰，未能突出重点，能在规定时间内完成汇报。。  2.报告格式不够规范，错别字及排版错误超过5处。  3.小组汇报的逻辑思路不够清晰，未能突出重点，完成汇报超时。 |
| 不及格  （60以下） | 1.不能在规定时间内提交符合基本要求的授信报告，内容多为敷衍了事，极为缺乏数据支撑及相应分析。  2.报告格式不规范，错别字及排版错误超过10处。  3.小组汇报的逻辑思路混乱，毫无重点，不能在规定时间内完成汇报。 |

**六、教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：8周  节次：每周4节 |
| 3 | 授课地点 | □教室 ☑实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。。  线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间 |

**七、选用教材**

[1]自编实训指导书

**八、参考资料**

1、弗雷德里克·S·米什金.货币金融学(第十二版）[M].北京：中国人民大学出版社，2021年4月

2、谢群、周兰编著，《金融学案例分析》，[社会科学文献出版社](http://www.dangdang.com/publish/%C9%E7%BB%E1%BF%C6%D1%A7%CE%C4%CF%D7%B3%F6%B0%E6%C9%E7_1)，2019年12月

3、Jim DeMello(吉姆`德梅罗)，《金融学案例(双语版 第2版)》，[电子工业出版社](http://www.dangdang.com/publish/%B5%E7%D7%D3%B9%A4%D2%B5%B3%F6%B0%E6%C9%E7_1)，2018年1月

4. 巫文勇，《金融证券法案例研究》，世界图书出版公司，2020年12月

**网络资料**

[1]中国人民银行网站，http://www.pbc.gov.cn/

[2]中国大学MOOC,http://www.icourse163.org/

[3] 金融经济学网站,http://www.finweb.com/.

[4] 金融监管网，http://www.flr-cass.org/

**其他资料**

[1]《金融研究》杂志

[2]《银行家》杂志

执笔人： 任炼

讨论人:肖云、祁志峰、梁悦

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《金融估值建模实训》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 实践 | **课程属性** | 必修 | |
| **课程名称** | 金融估值建模实训 | | | **课程英文名称** | Financial valuation Modeling experiment | | |
| **课程编码** | F03ZB15Z | | | **适用专业** | 金融学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 证券投资学 | | |
| **总学时** | 16 | **学分** | | 1.5 | **理论学时** | | 0 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 上机学时：24 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融估值建模实训》是金融学本科专业的重要的实践类课程，是衡量掌握金融估值建模的程度及运用其进行分析和投资操作的重要环节。本课程主要包括以下内容：金融估值建模、量化投资建模。通过本课程的学习，要求学生能正确运用金融估值模型对上市公司进行估值，能正确运用量化投资模型和python工具进行合理的指标筛选、模型建立与实操。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  在实践中掌握当前主要金融投资建模的机理、基本流程，能利用python工具，基于同花顺量化实验室（或类似平台）进行金融投资建模策略与操作。 | 5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能；  5-3：熟悉金融投资活动的基本流程； | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  能团队分工合作，综合各种信息和知识技能，完成金融投资建模策略并实施。 | 9-1：具有良好的团队意识；  9-2：能够积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神；  9-3：能够与小组或团队成员进行互尊互助、平等协商、共同进步的沟通，有效推进团队进程，实现共同目标。 | 9.团队协作能力 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目类型** | **项目要求** | **支撑课程目标** |
| 上机 | 收益法估值建模实训 | 6 | **重点**：现金流贴现模型（DCF）、剩余收益模型（Residual Income Valuation Model)、经济增加值模型（EVA）运用于对上市公司估值  **难点**：套未来现金流之推算预计；贴现率之选取； | 综合 | 教师先讲解各种估值模型的原理和计算方法，学生将该方法运用到具体对象，2人一组，完成上市公司估值报告 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 基本面量化估值选股策略实训 | 6 | **重点**：单个财务指标选股策略建模；多维度财务指标选股策略建模  **难点**：财务指标之筛选，数据处理，回测。 | 综合 | 教师先讲解基本面量化选股策略的原理与实操，回测验证其有效性。2人一组，选取合适指标建模，先回测，再在当前股市验证其有效性 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 技术面量化估值选股策略实训 | 6 | **重点**：主要单技术指标选股策略；多维度技术指标选股策略  **难点**：技术指标之筛选，数据处理，回测。 | 综合 | 教师先讲解技术面量化选股策略的原理与实操，回测验证其有效性。2人一组，选取合适指标建模，先回测，再在当前股市验证其有效性 | 目标1  目标2 |
| 上机 | 量化投资风险管理策略实训 | 6 | **重点**：止盈止损策略，仓位管理策略  **难点**：指标筛选，数据处理，回测。 | 综合 | 教师先讲解量化投资风险管理策略的原理与实操，回测验证其有效性。2人一组，选取合适指标建模，先回测，再在当前股市验证其有效性 | 目标1  目标2 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 | | | | | |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

1.本课程的综合成绩由考勤（占10%）、实训报告（占70%）、小组汇报（20%）三部分组成。

2.综合成绩按五级记分制提交，即优秀（90-100）、良好（80-89）、中等（70-79）、及格（60-69）、不及格（60分以下）。

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.考勤；2.实训报告；3.小组汇报。** |
| 优秀  （90～100分） | 1.考勤全勤。  2.实训报告格式正确，结构合理，内容准确，数据全面。  3.PPT制作精美，汇报人熟悉汇报内容，回答问题流利。 |
| 良好  （80～89分） | 1.有1次旷课或2次迟到。  2.实训报告格式较正确，结构较合理，内容较准确，数据较全面。  3.PPT制作较精美，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题较流利。 |
| 中等  （70～79分） | 1.有2次旷课或3次迟到。  2.实训报告格式基本正确，结构基本合理，内容基本准确，数据基本齐全。  3.PPT制作一般，汇报人较熟悉汇报内容，回答问题欠流利。 |
| 及格  （60～69分） | 1.有3次旷课或4次迟到。  2.实训报告格式欠正确，结构欠合理，内容欠准确，数据欠全面。  3.PPT制作较差，汇报人欠熟悉汇报内容，回答问题不流利。 |
| 不及格  （60分以下） | 1.有4次旷课或5次迟到。  2.实训报告格式不正确，结构不合理，内容不准确，数据不全面。  3.PPT制作差，汇报人不熟悉汇报内容，回答问题不对。 |

**六、教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：6周  节次：每周4节 |
| 3 | 授课地点 | □教室 ☑实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，时间由师生协商确定。。  线下地点及时间安排：教师办公室，正常上班时间 |

**七、选用教材**

[1]自编实训指导书

**八、参考资料**

[1]林斌.金融投资建模[M].人民邮电出版社2021年8月

[2]贺毅岳.基于机器学习的量化投资建模研究[M].中国经济出版社2021年8月

[3]韦斯·麦金尼.利用Python进行数据分析[M].机械工业出版社2018年7月

**网络资料**

1. 同花顺教育-量化金融实验室,

https://quant.51ifind.com/quant-platform-web/login

执笔人：郭忠林

参与人：龚治国

系（教研室）主任：陈孔艳

学院（部）审核人：赖忠孝

**《人民币鉴赏与收藏》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 | |
| **课程名称** | 人民币鉴赏与收藏 | | | **课程英文名称** | Appreciation and collection of RMB | | |
| **课程编码** | F03ZX55C | | | **适用专业** | 金融学 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 商业银行业务与经营 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | 2 | **理论学时** | | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 0 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《人民币鉴赏与收藏》是一门全校通用选修课程，适合全校各专业学生选修。《人民币鉴赏与收藏》是以人民币产生发展历史过程主线，介绍人民币设计印制发行的知识，达到掌握人民币收藏价值分析与投资方法的一门课程。课程的主要内容包括：（1）系统的中国人民银行发行在外的各类人民币品种（主要是第一至第五套人民币）；（2）主体纸币以外的其他币种，如金银币、硬币、纪念钞等关联产品。介绍上述各品种的发行背景、设计、制作与流通。同时介绍相关的历史与文化轶事、收藏价值分析与投资方法。通过课程的学习，使得学生掌握一定的钱币基础知识，扩大学生金融视野和现钞辨识的能力，同时陶冶对钱币的美学艺术情操。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  理解和掌握钱币与货币产生与发展概述；钱币学研究范围与内容；钱币研究方法。钱币学的含义及其研究领域划分，人民币研究意义。 | 5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 | 5.专业知识。 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  通过课程学习，学生能够掌握以我国社会主义革命与建设发展历史为背景，人民币产生与发展历史；各阶段人民币发行概况及其特点；人民币未来发展方向及其钱币收藏意义、特点。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证。  10-3：具备基于一定标准对思维过程、思维成果以及行动进行监控、反思、评估和改进，促进自我导向、自我约束、自我监控和自我修正。 | 10.思辨能力。 |
| **目标3：**  人民币鉴赏与收藏课程集金融与艺术于一身，可以使学生在了解人民币金融知识的同时享受艺术，懂得人民币的使用与收藏的基本知识。通过本课程学习，全面了解人民币的发展历史、发行制作的基本知识，提高对人民币美学欣赏与真伪鉴别能力。作为一种大众型的投资理财的产品，通过本课程学习，初步掌握人民币收藏的知识与投资分析的基本方法与收藏市场的基本情况。为未来的学习、工作和生活奠定良好的基础。 | 13-1：能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育；  13-3：适应金融保险理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力。 | 13.自主与终身学习能力。 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标4：**  培养学生具有主动参与、积极进取、崇尚科学、探究科学的学习态度和正确的价值观。养成理论联系实际、科学严谨、认真细致、实事求是的科学态度和职业道德。 | 3-1：了解国内外人民币投资与收藏市场的前沿发展动态。  3-3：具备良好的职业道德和职业精神。 | 3.专业素质。 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 钱币史及人民币基础知识 | 6 | **重点：**钱币与货币产生与发展概述；钱币学研究范围与内容；钱币研究方法。介绍人民币产生与发展历史；各阶段人民币发行概况及其特点；人民币研究意义；研究方法。  **难点：**古钱币学与现代钱币研究的含义，各阶段人民币票面元素的识辩  **思政元素：**介绍钱币的发展历史，人民币的研究意义，了解我国悠久灿烂的钱币历史，进一步激发学生爱国意识。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**理论内容预习  **课堂：**知识体系讲解  **课后：**复习；  完成作业1 | 目标1  目标3  目标4 |
| 退出流通的人民币鉴赏与收藏 | 6 | **重点：**第一至三套人民币诞生的历史背景，认识其不同品种的票面特点。纸币票面设计的变化、图景说明，钞票防伪技术特征和艺术美感，印制技术等。  **难点：**如何进行票面暗记的识别。  **思政元素：**新中国建国各历史时期人民币发行对建国初期经济的作用。从借助外力到自力更生的时代主体，体现了我国面对困难自强不息的精神。加强学生的民族认同感，树立其正确价值观。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**案例导入**课堂：**知识体系讲解、音视频资料辅助教学  **课后：**复习；布置思考题 | 目标1  目标2  目标4 |
| 流通中的人民币鉴赏与收藏 | 8 | **重点：**第四至五套人民币的发行背景，产生的必要性，主体设计经历及确定，票面设计特点及三大功能，防伪新技术运用，生产印制设备与工艺创新。**难点：**了解防伪技术、认识防伪特征。  **思政元素：**第五套人民币产生的背景下，我国经济建设进入全面快速的发展。人民币国际化的要求也提出来，加强学生对当前中国强起来的自豪感，引导学生深入思考做为当代大学生的历史责任。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**案例导入**课堂：**参与课堂活动；布置小组讨论案例进行小组讨论  **课后：**课堂讨论案例形成分析报告 | 目标1  目标2  目标4 |
| 流通纪念币、贵金属币、港澳钱币鉴赏与收藏 | 6 | **重点：**流通纪念币（钞）的含义，流通纪念币、纪念钞的种类、票面图案，发行数量。贵金属金银币产生发展的历史经历，发行意义，介绍金银币图案、特点、发行量；贵金属货币的购买价值与收藏价值。港币货币制度、澳门币货币制度、介绍香港、澳门发行的流通币和纪年币  **难点：**流通纪年币（钞）不流通的原因分析  **思政元素：**通过了解港澳地区货币及发行制度，了解我国“一国两制”在货币流通中的创新性实践应用。体现中国智慧。通过了解金融危机时贵金属货币的作用，强调人民币收藏的价值，加强学生金融投资意识。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用多媒体教学，图文音视频展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**查找纪念币（钞）图例  **课堂：**讲授知识体系  **课后：**以小组为单位分享纪念币（钞）实物或图片资料 | 目标1  目标2  目标4 |
| 人民币钱币市场 | 6 | **重点：**人民币钞币收藏的发展与现状，收藏的特点及注意事项，主要的交易市场分布，各类品种的龙头产品介绍；投资价值分析方法。  **难点：**投资价值分析  **思政元素：**结合国内人民币投资实际案例，帮助学生了解行业最新动态，引导学生积极向上、努力学习，提升从业竞争力。  **教学方法与策略：**线下教学。课堂讲解概念性知识和思政内容，课堂主要运用讲授法和案例法展开教学；辅以启发式提问、小组讨论等方法拓宽学生学习思路。 | **课前：**前沿案例导入  **课堂：**参与课堂活动；记笔记。  **课后：**布置思考题作业 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩、期末大作业两个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、考勤（占10%）、课堂参与（占10%），小组成绩（占10%）三个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.考勤；3.课堂参与；4.小组汇报** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业按时提交；90％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.没有出现迟到早退等现象；请假课时少于总课时的10%，且课前报备，材料齐全，理由充分。  3.积极回答课堂问题，积极组织并参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，注意力集中。  4.小组案例分析汇报材料格式规范,汇报内容完整、清晰，90%以上准确。 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业按时上交；80％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.几乎没有出现迟到早退等现象（1-2次）；请假课时少于总课时的15%，且课前报备，材料较齐全，理由充分。  3.主动回答课堂问题，大部分时间较积极参与小组讨论及课堂活动；课堂认真听课，偶尔注意力分散。  4.小组案例分析汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，80%以上准确。 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业基本按时提交；70％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.偶尔出现迟到早退等现象（3-4次）；请假课时少于总课时的15%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。  3.偶尔主动回答课堂问题，小组讨论和课堂活动中参与度一般；课堂上注意力容易分散。  4.小组案例分析汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，70%以上准确。 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业基本按时提交；60％以上的习题解答正确或实验习题结果准确无误。  2.较常出现迟到早退等现象（5-6次）；请假课时少于总课时的20%，大部分课前报备，材料较齐全，理由较充分。  3.较少主动回答课堂提问，对于小组讨论和课堂活动从参与度较低；课堂上注意力经常分散。  4.小组案例分析汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以上准确。 |
| 不及格  （60分以下） | 1.作业经常不提交；大部分习题解答错误。  2.经常出现迟到早退等考勤问题（7次及以上）；请假课时大于总课时的20%，且几乎没有课前报备，请假材料不齐全，理由不充分。  3.基本不回答课堂问题 ，几乎不参与课堂讨论和课堂活动；课堂上注意力难以集中在学习上。  4.小组案例分析汇报材料格式规范，汇报内容完整、清晰，60%以下准确。 |

1. 期末大作业（占总成绩的60%）：采用百分制。期末大作业的考核内容和评分标准如下：

考核内容：每人提交一份课程报告。报告内容：根据本课程的核心内容，每位同学选取一种或一套人民币、纪念钞、纪念币等人民币的收藏与投资分析，从该币种的发行、票面、钞票纸张钞票防伪技术特征和印制技术、流通量、在钱币市场的表现等方面展开收藏与投资的价值分析，撰写一篇不少于3000字的分析报告，要求统一格式与排版，把人民币收藏与投资理论知识与具体投资分析实践相结合，搜集相关币种的资料与数据，图文并茂，简要阐述收藏投资价值与风险所在。

提交形式：课程结束时提交报告电子版，打印纸质版，学生签名确认。

评分标准如下：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| 优秀  （90～100分） | 课程报告格式正确，结构合理，内容准确，数据全面，分析全面。有创新性独特见解。 |
| 良好  （80～89分） | 课程报告格式较正确，结构较合理，内容较准确，数据较全面，分析较全面。 |
| 中等  （70～79分） | 课程报告格式基本正确，结构基本合理，内容基本准确，数据基本齐全，分析涵盖大部分方面。 |
| 及格  （60～69分） | 课程报告格式欠正确，结构欠合理，内容欠准确，数据欠全面，分析角度涵盖小部分。 |
| 不及格  （60分以下） | 课程报告格式不正确，结构不合理，内容不准确，数据不全面，分析不到位。 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：1-16周  节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | 教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，一周一次  线下地点及时间安排：授课教室，上课中及课间休息 |

1. **选用教材**

沈居安：《新编人民币鉴赏与收藏》（第1版）[M].青岛：青岛出版社，2018年12月。

**教学参考书**

张瑜：《人民币收藏知识汇编》[M].北京：北京艺术与电子科学出版社 2021年1月

戴志强：《戴志强钱币学文集》（续编）[M].北京：中华书局 2019年3月

1. **参考资料**

[1] 孙克勤：《现代钱币收藏与投资》（第三版）[M].上海：上海科学技术出版社

2021年12月

[2] 唐石父：《中国钱币学词典》（上下册）[M].北京：北京出版社 2000年9月

[3]夏立平：《中华人民共和国人民币大系》[M].成都：西南财经大学出版社 1998年12月

**网络资料**

各钱币收藏网站

执笔人：任炼

参与人：祁志峰

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《金融风险管理》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | | **课程性质** | 必修 | **课程属性** | 理论 | |
| **课程名称** | 金融风险管理 | | | **课程英文名称** | Financial Risk Management | | |
| **课程编码** | F03ZB27E | | | **适用专业** | 金融学、投资学、互联网金融 | | |
| **考核方式** | 考试 | | | **先修课程** | 微观经济学、宏观经济学、金融学、证券投资学 | | |
| **总学时** | 48 | **学分** | | **3** | **理论学时** | | 44 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 实验学时：4 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《金融风险管理》是金融学、投资学、互联网金融专业本科教育的一门基本理论与基本业务知识相结合的必修专业课程。随着金融一体化和经济全球化的发展，金融风险日趋复杂化和多样化，金融风险管理的重要性愈加突出。本课程以现代金融机构风险管理的业务实践为基本素材，阐述金融风险管理的功能、组织结构和金融风险管理的监管，系统介绍金融风险管理的基本原理、金融风险的识别和度量技术以及金融风险管理的方法与实践，探讨我国金融风险管理的基本理论与实际问题，理论性和实务性均较强。

1. **课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  学生需掌握金融风险管理的基本理论与实务知识，比较全面了解金融风险管理中风险的识别和度量的技术以及金融机构风险管理的监管理论与实践。 | 5-1：系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标2：**  学生需掌握独立思考问题的能力，能理性的分析问题，能从不同的角度去思考分析问题。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证 | 10.思辨能力 |
| **目标3：**  通过本课程的学习，学生可以分析和解决金融生活中的现实问题，做到学以致用，培养作为一个金融从业人员必须具备的自主学习能力与高效学习方法，坚持不懈的学习精神。 | 13-1：能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育 | 13.自主与终身学习能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标4：**  在实践中能够运用所学到的专业知识对金融机构和金融活动中将会出现的风险问题进行初步判断与分析，并提出风险管理的对策。 | 3-4：具有一定的金融风险管理意识 | 3.专业素质 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

**（一）理论教学**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 金融风险基本理论 | 6 | **重点：**金融风险的成因；金融风险管理的策略；金融风险的识别方法；金融风险预警；我国金融风险现状。  **难点：**金融风险的现实成因及我国金融风险现状。  **思政元素：**习近平总书记关于金融安全重要讲话内容。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握金融风险基本理论的基础上，通过经典案例培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：案例导入，课程体系介绍。  课后：学生找案例分析。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
| 金融风险识别与预警 | 4 | **重点：**金融风险的识别方法；信贷风险防范；系统性风险与风险升水；金融风险预警。  **难点：**如何对金融风险进行识别和预警。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握金融风险识别与预警基本理论的基础上，通过案例、课后练习等形式培养学生分析问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成课后习题。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 商业银行风险管理 | 4 | **重点：**商业银行风险管理组织体系；商业银行风险管理的措施。  **难点：**如何应用不良资产化解与处置的方法。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；理解商业银行风险管理组织体系，掌握商业银行常见的风险化解方法。通过案例、小组讨论、查阅资料等形式培养风险管理的能力。 | 课前：利用参考教材及慕课资源预习。  课后：查阅其他相关资料。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 信用风险管理 | 4 | **重点：**信用风险的度量方法，比如德尔菲法、CART结构分析法、在险价值；信用风险的常见管理方法。  **难点：**如何应用主要信用风险度量方法和测量模型衡量风险大小。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；使学生掌握信用风险的衡量方法，理解信用风险的管理方法。通过案例、练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成课后习题。 | 目标1  目标4 |
| 流动性风险管理 | 4 | **重点：**流动性风险的度量方法；流动性风险的管理技术。  **难点：**如何管理流动性风险。  **教学方法与策略：：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段，通过小组案例讨论、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：查阅相关资料。 | 目标1  目标4 |
| 利率风险管理 | 4 | **重点：**各种利率风险的度量方法；利率风险的管理技术和方法。  **难点：**利率风险的度量方法和管理技术。  **思政元素：**中国利率市场化改革历程。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过例题、习题等形式培养学生解决问题的能力。 | 课前：利用参考资料及慕课资源预习。  课后：完成习题。 | 目标1  目标4 |
| 外汇风险、操作风险管理 | 4 | **重点：**外汇市场风险的度量方法；操作风险的度量方法及管理技术。  **难点：**如何利用金融法防范外汇风险；如何评估和控制操作风险。  **思政元素：**中国汇率制度改革历程。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过小组案例讨论、习题训练等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成习题。 | 目标1  目标4 |
| 股票市场风险管理 | 4 | **重点：**股票市场风险的度量方法和管理方法。  **难点：**如何利用科学的方法对股票市场风险进行管理。  **思政元素：**我国股票市场发展历程的思政启发。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过案例、课后练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成课后习题。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 债券、基金、金融衍生品市场风险管理 | 6 | **重点：**债券市场风险管理方法；基金市场风险管理的方法；金融衍生工具的风险及防范方法。  **难点：**如何应用主要的方法对债券、基金、金融衍生品市场风险进行防范和管理。  **思政元素：**中国公募基金和私募基金发展历程。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；在理解掌握基本理论的基础上，通过练习等形式培养学生分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成课后习题。 | 目标1  目标2  目标4 |
| 金融风险综合管理 | 4 | **重点：**金融自由化与金融危机的内涵；金融风险的监测与预警；金融风险防范体系的构建。  **难点：**如何监测各类金融风险；如何构建全面的风险防范体系。  **教学方法与策略：**以线下教学为主，辅以多媒体等教学手段；通过案例、课后练习等形式培养学生思考分析问题、解决问题的能力。 | 课前：利用教材及慕课资源预习。  课后：完成课后习题。 | 目标1  目标1  目标3  目标4 |

**（二）实践教学**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **实践类型** | **项目名称** | **学时** | **主要教学内容** | **项目**  **类型** | **项目**  **要求** | **支撑课程目标** |
| 实验 | 小组金融风险案例分析 | 4 | **重点**：案例中金融风险产生的具体原因、过程、启示。  **难点**：分析金融风险产生的现实原因，以及由此得到的启示。  **思政元素**：了解党和国家关于重大系统性金融风险防范和化解的论述。 | 综合 | 分组案例分析，选取近五年发生的金融风险案例，重点分析原因、启示。 | 目标1  目标2  目标3  目标4 |
|  | 备注： 项目类型填写验证、综合、设计、训练等。 | | | | | |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩和期末考试成绩等2个部分组成。

1.平时成绩（占总成绩的30%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、小组汇报成绩（占10%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.小组汇报3.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确。  2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析深刻，演讲效果优秀。  3.无缺课记录，课堂表现积极。 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；80％以上的习题解答正确。  2.小组汇报主题符合要求，结构清晰，分析正确，演讲效果良好。  3.无缺课记录，课题表现较好。 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业70％以上的习题解答正确。  2.小组汇报主题符合要求，演讲效果较好。  3.无缺课记录。 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业60％以上的习题解答正确。  2.小组汇报主题符合要求，演讲基本正确。  3.缺课在三次以内。 |
| 不及格  （60以下） | 1.未交作业，作业严重抄袭。  2.未参加小组汇报。  3.缺课超过四分之一。 |

2.期末考试（占总成绩的70%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 金融风险基本理论 | 金融风险基础知识。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 金融风险基础知识；金融风险管理基本理论。 | 判断题 | 目标1 | 2 |
| 金融风险的成因及我国金融风险现状。 | 问答题 | 目标2 | 8 |
| 金融风险识别与预警 | 金融风险的类别；金融风险的识别方法。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 金融风险的识别方法。 | 问答题 | 目标4 | 8 |
| 商业银行风险管理 | 商业银行风险分类；商业银行监管规定。 | 选择题 | 目标1 | 4 |
| 商业银行风险防范与化解的方法。 | 问答题 | 目标4 | 8 |
| 信用风险管理 | 信用风险的特征及度量方法。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 信用风险的计算。 | 计算题 | 目标1 | 10 |
| 流动性风险管理 | 流动性风险的基本理论。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 流动性风险产生的原因及管理方法。 | 问答题 | 目标4 | 8 |
| 利率风险管理 | 利率风险的主要形式。 | 判断题 | 目标1 | 2 |
| 利率风险的管理方法。 | 计算题 | 目标1 | 10 |
| 外汇风险、操作风险管理 | 外汇风险、操作风险的基础知识。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 外汇风险的管理方法。 | 计算题 | 目标1 | 10 |
| 股票市场风险管理 | 股票市场风险的种类。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 股票市场风险管理理论。 | 判断题 | 目标1 | 2 |
| 债券、基金、金融衍生品市场风险管理 | 债券、基金、金融衍生品市场风险的种类。 | 选择题 | 目标1 | 2 |
| 债券、基金、金融衍生品市场风险的管理方法。 | 判断题 | 目标1 | 2 |
| 金融风险综合管理 | 金融风险与金融危机的关系；金融危机产生的原因。 | 选择题 | 目标1 | 4 |
| 如何构建科学的金融风险防范体系？ | 问答题 | 目标2 | 8 |

**六、教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要求** |
| 1 | 指导教师 | 职称：助教及以上 学历（位）：硕士研究生及以上  其他： |
| 2 | 课程时间 | 无 |
| 3 | 指导地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信解答问题，时间为1-16周  线下地点及时间安排：5a433，每周周四下午 |

**七、选用教材**

[1] 朱淑珍．金融风险管理（第4版）[M]．北京：北京大学出版社，2020年10月

**八、参考资料**

[1] 俞平．金融风险管理 [M]．北京：高等教育出版社出版时间，2016年2月

[3] 高晓燕．金融风险管理 [M]．北京：清华大学出版社，2012年8月

[4] 卢亚娟．金融风险与管理 [M]．北京：中国金融出版社，2012年9月

[5] 张金清．金融风险管理 [M]．上海：复旦大学出版社，2011年6月

[6] 菲利普.乔瑞著．金融风险管理师手册 [M]．北京：中国人民大学出版社，2015年6月

**网络资料**

[1]中国大学慕课，https://www.icourse163.org/

执笔人：占晶晶

参与人：荆琛 余仑 王雨佳

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《固定收益证券》教学大纲**

1. **课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业选修课 | | **课程性质** | 理论 | **课程属性** | 选修 | |
| **课程名称** | 固定收益证券 | | | **课程英文名称** | Fixed Income Securities | | |
| **课程编码** | F03ZX28C | | | **适用专业** | 金融/保险/保险/互金 | | |
| **考核方式** | 考查 | | | **先修课程** | 宏观经济学、衍生品投资 | | |
| **总学时** | 32 | **学分** | | **2** | **理论学时** | | 32 |
| **实验学时/实训学时/ 实践学时/上机学时** | | | | 0 | | | |
| **开课单位** | | | | 金融与贸易学院 | | | |

**二、课程简介**

《固定收益证券》是金融学专业选修课，属于应用型专业课程。课程定位是培养从事固定收益证券行业相关的应用型人才。教学内容包括固定收益证券的基本概念、定价理论、风险度量和对冲，以及操作实务。课程核心目标是让学生掌握固定收益证券的风险特征、定价、固定现金流证券期货与回购协议定价原理和互换、融资和固定收益证券投资等内容。课程特点有两方面，一是课程理论和案例相结合，强化专业能力和综合素质，培养学生固定收益证券分析和投资能力；二是课内与课外相结合，提高学生对宏观经济的关注度，培养分析能力，提高投资实战水平。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **知**  **识**  **目**  **标** | **目标1：**  学生能够全面、系统地理解并掌握固定收益证券投资的概念、原理、工具和方法； | 4-1具备扎实的数理基础知识和金融基础理论知识；  4-2充分了解经济金融理论前沿  4-3了解国家经济金融政策动态 | 1. 基础知识 |
| **目标2：**  了解固定收益证券行业及“分析-投资-交易”的业务流程；熟悉固定收益证券的基本概念、主要理论，以及分析工具和方法；掌握固定收益证券的定价、风险管理，以及固定收益债券的交易程序等若干重要内容。 | 5-1系统掌握本专业主要业务知识、理论与专业技能。  5-2了解各类金融机构的业务经营及市场运行规律；  5-3熟悉各类金融机构活动的基本流程。 | 5.专业知识 |
| **能**  **力**  **目**  **标** | **目标3：**  在实践中掌握并运用固定收益证券的基础概念、理论、工具和方法；培养和学习固定收益证券常用的专业分析方法和工具的能力；逐步掌握固定收益证券分析、投资和交易的方法和流程。 | 12-1：能够在金融实践活动中灵活运用所掌握的专业知识；  12-3：能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题，具备一定的科学研究能力； | 12.实践应用能力 |
| **目标4：**  能够借助现代信息手段自主学习，通过学习形成并掌握有效的固定收益证券分析框架和投资方法；有能力在新的政策环境和市场条件下，对具体的固定收益证券做出创新性分析、投资和交易。 | 11-1：具备创新精神，创业意识和创新创业能力；  11-2：能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题； | 11.创新创业能力 |
| **素**  **质**  **目**  **标** | **目标5：**  通过本课程的学习，培养作为固定收益证券从业人员必须具备的脚踏实地的敬业精神；建立基本的行业认知和投资职业道德标准；树立风险意识，提升投资素养，为未来的学习、工作和生活奠定良好基础。 | 3-3具备良好的职业道德和职业精神  3-4具有一定的金融风险管理意识 | 3.专业素质 |
| **目标6：**  通过学习，能够形成关注固定收益证券行业动态发展的惯性思维和模式，主动学习和思考，适应快速发展的行业需要。 | 13-1能够掌握有效的学习方法，培养持续学习意识，能主动接受终身教育；  13-2能够应用现代科技手段进行自主学习；  13-3适应金融理论和实践快速发展的客观情况，具有对实际问题进行综合分析和解决的能力. | 13.自主与终身学习能力 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **教学模块** | **学时** | **主要教学内容与策略** | **学习任务安排** | **支撑课程目标** |
| 固定收益证券及市场概述 | 4 | **重点：**固定收益证券的定义、风险、种类。固定收益证券市场定义与分类，流通和市场形成方式；  **难点：**债券结算与交易；  **教学方法与策略：**线上线下相结合。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：了解人们厌恶风险的特点，必然部分市场选择固收证券产品；  课中：讨论权益产品与固定收益产品的异同  课后：了解我国固收证券产品市场发展概况； | 目标1目标2 |
| 债券价格、收益率 | 4 | **重点：**时间价值、到期收益化；  **难点：**复杂情况下债券价值计算、债券总收益潜在来源；  **思政元素：**稳定的金融市场有助于建设社会主义，学习和运用固定收益证券理论时，要遵守相应法律法规，维护市场的稳定和发展。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，模型计算演练，对于固收市场演进方面的内容采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：  回顾国内固收行业发展历程和成功的的固收投资案例；  课中：  要求学生积极参与案例计算；  课后：  了解2022年美国国债收益率上行的影响和对策； | 目标1  目标3  目标4 |
| 债券价格波动性的衡量 | 4 | **重点：**价格与收益率的关系；债券价格波动性特点；**难点：**基点价格值和价格变化的收益值；凸性和久期  **思政元素：**稳定的金融市场有助于建设社会主义，学习和运用固定收益证券理论时，要遵守相应法律法规，维护市场的稳定和发展。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、原理在课堂上予以讲授，对于固收市场演进方面的内容采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：  回顾国内固收行业发展历程和成功的的固收投资案例；  课中：  要求学生积极参与案例计算；  课后：  了解2022年后疫情时代美国国债收益率上行对汇率的影响； | 目标1  目标3  目标4 |
| 利率结构与投资组合 | **6** | **重点：名义利率**；利率风险结构；债券投资组合的策略选择；  **难点：**推导收益率曲线；收益率曲线的变动策略  **思政元素：**结合固收市场及产品多空的特点，培养学生辩证地分析问题的马克思世界观和人生观。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于基本概念、专业术语在课堂上予以讲授，采用线上自学、线下汇报讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析、小组讨论等开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路。 | 课前：  搜集近期10年期国债收益率的波动及特征；  课中：  分享当前债券投资的规模概况；  课后：  延伸阅读“美国十年期国债收益率上行带来的影响”； | 目标3  目标4  目标5 |
| 利率衍生金融工具简介 | **4** | **重点：**利率远期、利率期货、互换；及套利  **难点：**利率上限、利率下限和利率双限；    **思政元素：**通过结合典型案例，进行中美金融机构体系构成及主要国债品种价格的估算和对比分析，帮助学生了解中国固定收益证券及市场法律法规的特点，树立金融文化自信和制度自信。  **教学方法与策略：线上线下相结合。**对于固定收益证券风险的度量和对冲等，在课堂上予以讲授；对于风险度量模型和方法，以及具体的流程，采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：  通过网络查询、搜集、了解我国对冲基金（或私募基金）的发展历程、现状和未来 ；  课中：  要求学生积极参与课堂讨论《中国3.27国债期货风波》并发言；  课后：  比较国债和信用债相关的风险识别和度量； | 目标1  目标3  目标5 |
| 利率衍生金融工具定价 | **4** | **重点：**保证金交易和套利 、利率远期现金流及定价。  **难点：**利率期权的定价；利率期货定价；利率互换定价；    **思政元素：**通过结合典型案例，进行中美金融机构体系构成及主要国债品种价格的估算和对比分析，帮助学生了解中国固定收益证券及市场法律法规的特点，树立金融文化自信和制度自信。  **教学方法与策略：线上线下相结合。**对于固定收益证券风险的度量和对冲等，在课堂上予以讲授；对于风险度量模型和方法，以及具体的流程，采用线上自学线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：  通过网络查询、搜集、了解美国国债的发展历程、现状和未来；  课中：  讨论美国国债债务问题;  课后：  了解美债利率倒挂后经济发展趋势走向； | 目标1  目标3  目标5 |
| 附加期权债券分析及信用风险 | **6** | **重点：**可赎回债券的特性分析；固定收益证券信用风险分类；  **难点：**可赎回债券定价；附加收益率和风险衡量  **思政元素：**通过认识投资分析工具及主要的模型及指标对固定收益证券价格及风险的重要作用，帮助学生加深理解党“科学是第一生产力”的号召。  **教学方法与策略：**线上线下相结合。对于分析工具计算和运用的基本原理在课堂上进行举例说明分析；对于其他非主流模型采用线上自学、查找资料，线下讨论的方式进行。课堂主要运用讲授法、案例分析与讨论开展教学，辅以启发式提问拓宽学生学习思路 | 课前：  了解基金公司常用的证券投资分析工具和方法；  课中：  分析与讨论某基金管理公司关于恒大企业债违约的风险管理失误之处；  课后：  结合分析工具，搜集某个期间具体品种的国债或信用债的投资收益情； | 目标1  目标2目标4 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

考核与评价是对课程教学目标中的知识目标、能力目标和素质目标等进行综合评价。在本课程中，学生的最终成绩是由平时成绩与期末考试等两个部分组成。

1. 平时成绩（占总成绩的40%）：采用百分制。平时成绩分作业（占10%）、课堂提问(占10%）、小组汇报（占10%）和考勤（占10%）四个部分。评分标准如下表：

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.作业；2.课堂提问；3.小组汇报；4.考勤** |
| 优秀  （90～100分） | 1.作业书写工整、书面整洁；90％以上的习题解答正确无误。  2.对所提问题回答正确或清晰表述自己的观点，表达流畅，内容完整  3.内容恰当、完整、准确、有深度；表达生动流畅逻辑性强；时间把握精准  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过1次 |
| 良好  （80～89分） | 1.作业书写工整、书面整洁；；80％以上的习题解答正确无误。  2.回答问题基本正确或能表达自己的观点，表述较为流利，内容较为完整  3.内容比较完整、准确；表述准确清晰，有一定的逻辑性；时间把握基本准确  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过2次 |
| 中等  （70～79分） | 1.作业书写较工整、书面较整洁；70％以上的习题解答正确无误。  2.回答基本无误，表达基本流利，内容基本完整  3.内容基本完整、基本合理；讲述基本清楚；超时  4.系统考勤全勤，事假、病假不超过3次 |
| 及格  （60～69分） | 1.作业书写一般、书面整洁度一般；60％以上的习题解答正确无误。  2.回答虽然不正确，但知道问题所对应的知识点或教材中对应的位置  3.有准备，但汇报内容不完整、观点错误，逻辑混乱；超时较严重  4.系统考勤全勤 |
| 不及格  （60以下） | 1.字迹模糊、卷面书写零乱；超过40％的习题解答不正确。  2.不给予任何回答  3.缺席小组汇报  4.课堂管理系统考勤，3次及以上无故缺勤 |

2.期末考试（占总成绩的60%）：采用百分制。期末考试的考核内容、题型和分值分配情况请见下表：

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **考核**  **模块** | **考核内容** | **主要**  **题型** | **支撑目标** | **分值** |
| 固定收益证券及市场概述 | 债券种类、风险、结算和交易方式、评级等 | 选择题 | 目标1  目标2 | 12 |
| 债券价格、收益率 | 付息债券价值计算、收益率计算、 | 计算题 | 目标1  目标3  目标4 | 12 |
| 债券价格波动性的衡量 | 久期计算 | 计算题 | 目标1  目标3  目标4 | 12 |
| 利率结构与投资组合 | 名义利率的确定、投资组合 | 简答题、计算题 | 目标3  目标4  目标5 | 20 |
| 利率衍生金融工具简介 | 利率期货交易机制、期权策略、互换 | 简答题、计算题 | 目标1  目标3  目标5 | 12 |
| 利率衍生金融工具定价 | 利率互换定价 | 计算题 | 目标1  目标3  目标5 | 12 |
| 附加期权债券分析及信用风险 | 可转换债券、信用风险分析 | 简答题、计算题 | 目标1  目标2目标4 | 20 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要 求** |
| 1 | 授课教师 | 职称：讲师 学历（位）：硕士研究生  其他： |
| 2 | 课程时间 | 周次：16周  节次：2节/周 |
| 3 | 授课地点 | ☑教室 □实验室 □室外场地  □其他： |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信，每周三晚上  线下地点及时间安排：办公室，每周四下午3：00-5：00 |

**七、选用教材**

类承曜《固定收益证券》，人民大学出版社，2019

**八、参考资料**

[1]林清泉、《固定收益证券》2005、武汉大学出版社

[2]类承曜、 《固定收益证券（第二版）》2008、中国人民大学出版社出版的图书

[3]姚长辉、《固定收益证券定价与风险管理》2013、北京大学出版社

[4]布鲁斯·塔克曼、安杰尔·塞拉特、《金融教材译丛：固定收益证券》2014、机械工业出版社

执笔人： 刘顺飞

参与人: 赖忠孝、侯瑞瑞

系（教研室）主任：刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝

**《毕业实习》教学大纲**

**一、课程基本信息**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **课程类别** | 专业课程 | **课程性质** | 实践 | **课程属性** | 必修 |
| **课程名称** | 毕业实习 | | **课程英文名称** | Graduation practice | |
| **课程编码** | F03ZB04Z | | **适用专业** | 保险学、互联网金融、金融学、投资学 | |
| **考核方式** | 考查 | | **先修课程** | 人才培养方案规定的所有课程 | |
| **总学时** | 8W | | **学分** | 6 | |
| **开课单位** | | | 金融与贸易学院 | | |

**二、课程简介**

毕业实习是本专业教学过程中最后一个实践教学环节，是学生检验所学专业知识的一个重要过程，是教学计划的重要部分。毕业实习是学生在毕业之前，即在学完全部课程之后到实习现场参与一定实际工作，通过综合运用全部专业知识及有关基础知识解决专业技术问题，获取独立工作能力，在思想上、业务上得到全面锻炼，并进一步掌握专业技术的实践教学形式，它往往是与毕业论文（设计）相联系的一个准备性教学环节。毕业实习是学生正式走向社会工作前的最后一次专业知识和技能的学习、运用与实践。

**三、课程教学目标**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **课程教学目标** | | **支撑人才培养规格指标点** | **支撑人才培养规格** |
| **能力**  **目**  **标** | **目标1：**  学生学会适应现场、社会活动与人际交往能力，提高综合素质；具有较强的实习总结能力。 | 8-2：能准确表述和传达专业性知识信息。 | 8.沟通表达能力 |
| **目标2：**  学生深刻感悟实习过程中团队合作意识的重要性，借助包容的心态，训练交流沟通能力，理解实习中具有较强责任心和追求卓越的重要性。 | 9-1：具有良好的团队意识；  9-2：能积极主动承担分内职责，具有较强的责任意识和担当精神； | 9.团队协作能力 |
| **目标3：**  学生通过理论联系实际，将书本知识融会贯通，形成个人在某一领域或某一方面的知识体系；具备能在具体项目实践中发现问题、分析问题的能力。 | 10-1：具有理性思考能力，能多角度、有序的分析与论证；  10-2：能够对知识进行系统整合和重构，形成观点、策略、产品或其他新成果。 | 10.思辨能力 |
| **目标4：**  学生在毕业实习的过程中，从工作内容到工作方式，能在理论联系实际的基础上进行合理创新。 | 11-2：能够把握金融发展的趋势，学以致用，创造性地解决实际金融问题。 | 11.创新创业能力 |
| **目标5：**  学生了解本专业相关职业和所处行业的生产、设计、研发的实践要求，并通过从事本专业相关工作，锻炼实践能力，培养分析问题和解决问题的独立工作能力。 | 12-2：能够对各种国内外的金融信息加以甄别、整理和辨析；  12-3：能够运用专业理论知识和现代经济学研究方法分析解决金融实际问题； | 12.实践应用能力 |

**四、课程主要教学内容、学时安排及教学策略**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **指导环节** | **时间**  **安排** | **主要教学内容** | **指导**  **要求** | **支撑课程目标** |
| 准备阶段实习动员 | 第八周末或正式实习前一周 | **指导内容：**介绍毕业实习的意义、基本要求；向学生发放实习要求材料和实习指导书，并要求其认真阅读和掌握；向学生明确实习单位要求，由学生自行联系或教师代为联系实习单位；签订分散实习任务书。  **重点：**强调毕业实习的重要性和要求。  **难点：**帮助学生找到符合毕业实习要求的实习单位，并明确具体实习内容。  **思政元素：**培养学生对职业的敬畏，重视理论与实践的结合，养成严谨的学习和工作态度。 | 以教师个人负责指导的学生为单位，统一进行 | 目标2  目标3 |
| 正式实习阶段 | 第1-7周 | **指导内容：**教师不定期向学生了解实习内容及实习状态，对学生实习过程中出现的问题及时给予解答或帮助；与实习单位保持联系，及时掌握实习单位对实习学生的评价，并予以反馈，实现校企合作的最终目的。  **重点：**与实习单位、实习学生保持联系，掌握整个实习情况。  **难点：**对实习学生在实习过程中出现的问题，要及时、尽力解决或协调，帮助学生缓解就业焦虑。 | 以个人为单位，以实习单位主导、指导教师辅助的形式，分别进行 | 目标1  目标2  目标3  目标4  目标5 |
| 总结考核阶段 | 第8周周末 | **指导内容：**根据实习情况撰写实习周记，结合自身的感受与认知，写一份不少于3000字的毕业实习报告，最后完成实习鉴定表。  **重点：**注意毕业实习材料的书写格式。  **难点：**强调结合自身的感受与认知。 | 以个人为单位，分别进行 | 目标1  目标3 |

**五、学生学习成效评估方式及标准**

1.毕业实习综合成绩由两部分构成：实习表现成绩占50%（其中，平时考核情况占20%；实习单位意见占30%），实习报告成绩占50%。

2.五级制评分，综合成绩90-100为优秀，80-89为良好，70-79为中等，60-69为合格，60分以下为不合格。

|  |  |
| --- | --- |
| **等级** | **评 分 标 准** |
| **1.平时考核情况；2.实习单位意见；3.实习报告成绩 ；** |
| 优秀  （90～100分） | 1.实习期间积极与老师交流（4次及以上），反馈实习情况。  2.实习单位评价优秀。  3.实习周记、实习报告书写格式正确，明确表述自身感受与认知。 |
| 良好  （80～89分） | 1.实习期间较为积极与老师交流（3次），反馈实习情况。  2.实习单位评价良好。  3.实习周记、实习报告书写格式较为正确，较为明确表述自身感受与认知。 |
| 中等  （70～79分） | 1.实习期间一般积极与老师交流（2次），反馈实习情况。  2.实习单位评价中等。  3.实习周记、实习报告书写格式一般正确，部分表述结合自身感受与认知。 |
| 及格  （60～69分） | 1.实习期间有与老师交流（1次），反馈实习情况。  2.实习单位评价及格。  3.实习周记、实习报告书写格式有一定问题，少部分表述结合自身感受与认知。 |
| 不及格  （60以下） | 1.实习期间未与老师交流（0次），反馈实习情况。  2.实习单位评价不及格。  3.实习周记、实习报告书写格式问题较大，没有结合自身感受与认知。 |

1. **教学安排及要求**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **序号** | **教学安排事项** | **要求** |
| 1 | 指导教师 | 职称：讲师及以上 学历（位）：硕士及以上  其他：具有保险公司任职经历 |
| 2 | 课程时间 | 周次：第八学期开学后即可进行  节次： |
| 3 | 指导地点 | □教室 □实验室 □室外场地  其他：教师可以通过下现场、企业微信、电话等方式对在实习单位的学生进行指导 |
| 4 | 学生辅导 | 线上方式及时间安排：企业微信（开课后时间另行安排）  线下地点及时间安排：实习单位或学校（开课后时间另行安排） |

**七、选用教材**

[1] 本科学生毕业实习管理规定，东莞城市学院教务处，2021年12月

[2] 东莞城市学院本科毕业实习手册

**八、参考资料**

[1] 东莞城市学院毕业生校外实习安全责任书

[2] 东莞城市学院本科毕业实习情况记录表

[3] 东莞城市学院本科毕业实习分散实习申请表

[4] 东莞城市学院本科毕业实习鉴定表

执笔人： 杨丽君

讨论人：刘飞雨、赖沛东、陈孔艳

系（教研室）主任： 刘飞雨

学院（部）审核人：赖忠孝